

**YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Genel Kurulu'na

### A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1. Görüş

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve 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 Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2. Görüşün Dayanağı

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

#### 3. Kilit Denetim Konuları

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

| Kilit denetim konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</b></p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında, aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam brüt 10.971.872 bin TL tutarında finansal kiralama alacağı ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 567.971 bin TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Finansal kiralama alacakları ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.2, 2.4 ve 8 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca, Şirket, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, finansal kiralama alacakları için değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9, "Finansal Araçlar" Standardı ("TFRS 9") hükümlerine uygun olarak ayırmayı tercih etmiştir. Buna göre finansal kiralama alacakları, TFRS 9 çerçevesinde, alacakların niteliklerine (aşamalara) göre sınıflandırılmakta ve söz konusu alacakların değer düşüklüğü karşılığı için beklenen kredi zararları yaklaşımı uygulanmaktadır. Şirket, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar almaktadır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacağı ve bunlara ilişkin zarar karşılıklarının belirlenmesinde Şirket yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır. Konsolide finansal tabloların ilgili dipnotlarında açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirlemektedir. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> | <p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde finansal kiralama alacaklarının TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Şirket'in oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik.</p> <p>Finansal kiralama alacakları için Şirket'in karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren yöntemlerin Şirket'in oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını, beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinin makul olup olmadığını ve kullanılan parametrelerin (ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı) performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Finansal kiralama alacaklarının TFRS 9 çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve yeni mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.</p> |

| Kilit denetim konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)</b><br><br>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro-ekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan finansal kiralama alacaklarının büyüklüğü; söz konusu finansal kiralama alacaklarının, TFRS 9 çerçevesinde, niteliklerine (aşamalara) göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Finansal kiralama alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler, bilançoda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır. | <p>Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları için, Şirket'in uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen finansal kiralama alacaklarına ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığını ve makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıları sorgulayıp makul olup olmadığını değerlendirdik.</p> <p>Finansal kiralama alacaklarının değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p> |

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

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

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

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

## 5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

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

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

## **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2021

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER                                                                                       | SAYFA |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU .....                                                            | 1-2   |
| KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....                                                            | 3     |
| KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....                                                            | 4     |
| KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....                                    | 5     |
| KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....                                                       | 6     |
| KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....                                                                 | 7     |
| KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU .....                                                       | 8     |
| KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....                                    | 9-57  |
| NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                                            | 9     |
| NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....                                          | 9-24  |
| NOT 3 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....                                                                 | 25    |
| NOT 4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....                                                              | 25-26 |
| NOT 5 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN<br>FİNANSAL VARLIKLAR (NET)..... | 26-27 |
| NOT 6 ALINAN KREDİLER.....                                                                        | 27-28 |
| NOT 7 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....                                                                    | 29    |
| NOT 8 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR .....                                                      | 29-33 |
| NOT 9 MADDİ DURAN VARLIKLAR .....                                                                 | 33-34 |
| NOT 10 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....                                                        | 34    |
| NOT 11 ORTAKLIK YATIRIMLARI .....                                                                 | 35    |
| NOT 12 DİĞER AKTİFLER .....                                                                       | 36    |
| NOT 13 KARŞILIKLAR .....                                                                          | 36-37 |
| NOT 14 ÖZKAYNAKLAR .....                                                                          | 37-38 |
| NOT 15 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....                                                        | 38    |
| NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ VE KARŞILIK GİDERLERİ .....                                        | 39    |
| NOT 17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....                                                              | 39    |
| NOT 18 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ .....                                                       | 40-43 |
| NOT 19 HİSSE BAŞINA KAZANÇ .....                                                                  | 43    |
| NOT 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                                          | 43-48 |
| NOT 21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ .....                         | 49-54 |
| NOT 22 FİNANSAL ARAÇLAR .....                                                                     | 54-56 |
| NOT 23 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....                                                  | 56-57 |
| NOT 24 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR .....                                                   | 57    |

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 31 ARALIK 2020 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|       | VARLIKLAR                                                                           | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2020 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |                  |                   |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------------|------------------|-------------------|
|       |                                                                                     |        | TP                                           | YP               | Toplam            | TP                                           | YP               | Toplam            |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA      | 4      | 2.821                                        | 562.697          | 565.518           | 86.770                                       | 4.724            | 91.494            |
| II.   | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                 |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| III.  | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                                            | 3      | -                                            | -                | -                 | 4.273                                        | -                | 4.273             |
| IV.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 5      | 140                                          | -                | 140               | 140                                          | -                | 140               |
| V.    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                          |        | 3.148.127                                    | 7.255.774        | 10.403.901        | 2.056.929                                    | 7.902.154        | 9.959.083         |
| 5.1   | Faktoring Alacakları                                                                |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                                                |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları                                                          |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.2   | Finansman Kredileri                                                                 |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.2.1 | Tüketici Kredileri                                                                  |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.2.2 | Kredi Kartları                                                                      |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.2.3 | Taksitli Ticari Krediler                                                            |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.3   | Kiralama İşlemleri (Net)                                                            | 8      | 3.209.244                                    | 7.333.194        | 10.542.438        | 2.000.985                                    | 7.906.669        | 9.907.654         |
| 5.3.1 | Finansal Kiralama Alacakları                                                        |        | 4.091.480                                    | 8.303.290        | 12.394.770        | 2.631.261                                    | 9.082.131        | 11.713.392        |
| 5.3.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                      |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.3.3 | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                           |        | (882.236)                                    | (970.096)        | (1.852.332)       | (630.276)                                    | (1.175.462)      | (1.805.738)       |
| 5.4   | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                          |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 5.5   | Takipteki Alacaklar                                                                 |        | 385.937                                      | 43.497           | 429.434           | 484.046                                      | 99.284           | 583.330           |
| 5.6   | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)                                    |        | (447.054)                                    | (120.917)        | (567.971)         | (428.102)                                    | (103.799)        | (531.901)         |
| VI.   | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                | 11     | 359.544                                      | -                | 359.544           | 311.352                                      | -                | 311.352           |
| 6.1.  | İştirakler (Net)                                                                    |        | 359.544                                      | -                | 359.544           | 311.352                                      | -                | 311.352           |
| 6.2   | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                             |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 6.3   | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                         |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| VII.  | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                         | 9      | 3.718                                        | -                | 3.718             | 3.834                                        | -                | 3.834             |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                 | 10     | 11.829                                       | -                | 11.829            | 11.543                                       | -                | 11.543            |
| IX.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                 |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| X.    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                            | 18     | 343                                          | -                | 343               | -                                            | -                | -                 |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                            | 18     | 127.759                                      | -                | 127.759           | 118.909                                      | -                | 118.909           |
| XII.  | DİĞER AKTİFLER                                                                      | 12     | 333.650                                      | 644.258          | 977.908           | 79.980                                       | 200.740          | 280.720           |
| XIII. | ARA TOPLAM                                                                          |        | 3.987.931                                    | 8.462.729        | 12.450.660        | 2.673.730                                    | 8.107.618        | 10.781.348        |
|       | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)        |        | 1.704                                        | -                | 1.704             | 1.831                                        | -                | 1.831             |
| 13.1  | Satış Amaçlı                                                                        |        | 1.704                                        | -                | 1.704             | 1.831                                        | -                | 1.831             |
| 13.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                     |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
|       | <b>VARLIK TOPLAMI</b>                                                               |        | <b>3.989.635</b>                             | <b>8.462.729</b> | <b>12.452.364</b> | <b>2.675.561</b>                             | <b>8.107.618</b> | <b>10.783.179</b> |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 31 ARALIK 2020 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|        | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2020 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |                  |                   |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------------|------------------|-------------------|
|        |                                                                                              |        | TP                                           | YP               | Toplam            | TP                                           | YP               | Toplam            |
| I.     | ALINAN KREDİLER                                                                              | 6      | 1.252.119                                    | 7.258.636        | 8.510.755         | 51.861                                       | 7.575.473        | 7.627.334         |
| II.    | FAKTÖRİNG BORÇLARI                                                                           |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| III.   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                               | 15     | 1.556                                        | 824              | 2.380             | 1.397                                        | 1.278            | 2.675             |
| IV.    | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                          |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| V.     | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| VI.    | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                 | 3      | 11.669                                       | -                | 11.669            | 87                                           | -                | 87                |
| VII.   | KARŞILIKLAR                                                                                  | 13     | 30.834                                       | 37.266           | 68.100            | 25.536                                       | 30.072           | 55.608            |
| 7.1    | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                  |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 7.2    | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                        | 13     | 7.178                                        | -                | 7.178             | 6.714                                        | -                | 6.714             |
| 7.3    | Genel Karşılıklar                                                                            |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 7.4    | Diğer Karşılıklar                                                                            | 13     | 23.656                                       | 37.266           | 60.922            | 18.822                                       | 30.072           | 48.894            |
| VIII.  | CARİ VERGİ BORCU                                                                             | 18     | -                                            | -                | -                 | 29.638                                       | -                | 29.638            |
| IX.    | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                       |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| X.     | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                           |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| XI.    | DIĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                          | 7      | 314.559                                      | 639.108          | 953.667           | 162.571                                      | 353.887          | 516.458           |
|        | ARA TOPLAM                                                                                   |        | 1.610.737                                    | 7.935.834        | 9.546.571         | 271.090                                      | 7.960.710        | 8.231.800         |
| XII.   | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 12.1   | Satış Amaçlı                                                                                 |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 12.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| XIII.  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                  | 14     | 2.905.793                                    | -                | 2.905.793         | 2.551.379                                    | -                | 2.551.379         |
| 13.1   | Ödenmiş Sermaye                                                                              |        | 389.928                                      | -                | 389.928           | 389.928                                      | -                | 389.928           |
| 13.2   | Sermaye Yedekleri                                                                            |        | (34.598)                                     | -                | (34.598)          | (34.598)                                     | -                | (34.598)          |
| 13.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  |        | 2                                            | -                | 2                 | 2                                            | -                | 2                 |
| 13.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları                                                                   |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 13.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      |        | (34.600)                                     | -                | (34.600)          | (34.600)                                     | -                | (34.600)          |
| 13.3   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |        | 1.794                                        | -                | 1.794             | 2.156                                        | -                | 2.156             |
| 13.4   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 13.5   | Kar Yedekleri                                                                                |        | 1.985.942                                    | -                | 1.985.942         | 1.670.293                                    | -                | 1.670.293         |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler                                                                               |        | 78.229                                       | -                | 78.229            | 78.229                                       | -                | 78.229            |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri                                                                              |        | -                                            | -                | -                 | -                                            | -                | -                 |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler                                                                          |        | 1.943.292                                    | -                | 1.943.292         | 1.627.643                                    | -                | 1.627.643         |
| 13.5.4 | Diğer Kar Yedekleri                                                                          |        | (35.579)                                     | -                | (35.579)          | (35.579)                                     | -                | (35.579)          |
| 13.6   | Kar veya Zarar                                                                               |        | 562.727                                      | -                | 562.727           | 523.600                                      | -                | 523.600           |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                |        | 207.951                                      | -                | 207.951           | 164.109                                      | -                | 164.109           |
| 13.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                    |        | 354.776                                      | -                | 354.776           | 359.491                                      | -                | 359.491           |
|        | <b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>                                                                    |        | <b>4.516.530</b>                             | <b>7.935.834</b> | <b>12.452.364</b> | <b>2.822.469</b>                             | <b>7.960.710</b> | <b>10.783.179</b> |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 31 ARALIK 2020 TARİHLİ KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|         | NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2020 |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |            |            |
|---------|-------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------|-------------|----------------------------------------------|------------|------------|
|         |                                                             |        | TP                                           | YP         | Toplam      | TP                                           | YP         | Toplam     |
| I.      | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -          |
| II.     | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -          |
| III.    | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 23     | 27.507.445                                   | 51.822.757 | 79.330.202  | 15.736.070                                   | 36.913.952 | 52.650.022 |
| IV.     | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 23     | 425.065                                      | -          | 425.065     | 232.220                                      | -          | 232.220    |
| V.      | TAAHHÜTLER                                                  |        | 62.848                                       | 1.406.778  | 1.469.626   | 29.435                                       | 521.215    | 550.650    |
| 5.1     | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | 6.999                                        | -          | 6.999       | 2.860                                        | -          | 2.860      |
| 5.2     | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | 55.849                                       | 1.406.778  | 1.462.627   | 26.575                                       | 521.215    | 547.790    |
| 5.2.1   | Kiralama Taahhütleri                                        |        | 55.849                                       | 1.406.778  | 1.462.627   | 26.575                                       | 521.215    | 547.790    |
| 5.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |        | 55.849                                       | 1.406.778  | 1.462.627   | 26.575                                       | 521.215    | 547.790    |
| 5.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -          |
| 5.2.2   | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -          |
| VI.     | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      | 3, 23  | 212.173                                      | 214.402    | 426.575     | 43.146                                       | 1.648.444  | 1.691.590  |
| 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                                  |        | 212.173                                      | 214.402    | 426.575     | 43.146                                       | 1.648.444  | 1.691.590  |
| 6.2.1   | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -          |
| 6.2.2   | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | 212.173                                      | 214.402    | 426.575     | 43.146                                       | 1.648.444  | 1.691.590  |
| 6.2.3   | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -          |
| 6.2.4   | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -          |
| 6.5.5   | Diğer                                                       |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -          |
| VII.    | EMANET KIYMETLER                                            |        | 7.013.022                                    | 21.095.880 | 28.108.902  | 5.560.432                                    | 15.626.425 | 21.186.857 |
|         | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI                                      |        | 35.220.553                                   | 74.539.817 | 109.760.370 | 21.601.303                                   | 54.710.036 | 76.311.339 |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                       | Dipnot |                                                          |                                                          |
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                              |        | 872.059                                                  | 929.095                                                  |
| <b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>                                                                     |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.1. Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                   |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.1.1. İskontolu                                                                               |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.1.2. Diğer                                                                                   |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2. Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.1. İskontolu                                                                               |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.2. Diğer                                                                                   |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                                        |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.3. Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                    |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.4. Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                                      |        | 872.059                                                  | 929.095                                                  |
| 1.5. Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |        | 872.059                                                  | 929.045                                                  |
| 1.6. Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                             |        | -                                                        | 50                                                       |
| 1.7. Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                        |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                                             |        | (343.469)                                                | (413.274)                                                |
| 2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |        | (341.697)                                                | (356.622)                                                |
| 2.2. Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                          |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.3. Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                               |        | (340)                                                    | (426)                                                    |
| 2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |        | (2)                                                      | (49.783)                                                 |
| 2.5. Diğer Faiz Giderleri                                                                      |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.6. Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |        | (1.430)                                                  | (6.443)                                                  |
| <b>III. BRÜT K/Z</b>                                                                           |        | 528.590                                                  | 515.821                                                  |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                         | 16     | (66.929)                                                 | (57.534)                                                 |
| 4.1. Personel Giderleri                                                                        |        | (41.787)                                                 | (36.301)                                                 |
| 4.2. Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                          |        | (268)                                                    | (264)                                                    |
| 4.3. Araştırma Geliştirme Giderleri                                                            |        | -                                                        | -                                                        |
| 4.4. Genel İşletme Giderleri                                                                   |        | (21.874)                                                 | (18.444)                                                 |
| 4.5. Diğer                                                                                     |        | (3.000)                                                  | (2.525)                                                  |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z</b>                                                                    |        | 461.661                                                  | 458.287                                                  |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                            |        | 212.348                                                  | 105.558                                                  |
| 6.1. Bankalardan Alınan Faizler                                                                |        | 6.358                                                    | 9.913                                                    |
| 6.2. Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |        | -                                                        | -                                                        |
| 6.3. Temettü Gelirleri                                                                         |        | 2                                                        | 3                                                        |
| 6.4. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                                           |        | -                                                        | -                                                        |
| 6.5. Türev Finansal İşlemler Kârı                                                              |        | 49.724                                                   | 53.179                                                   |
| 6.6. Kambiyo İşlemleri Kârı                                                                    |        | 103.348                                                  | -                                                        |
| 6.7. Diğer                                                                                     |        | 52.916                                                   | 42.463                                                   |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                                 | 17     | (215.945)                                                | (154.869)                                                |
| 7.1. Özel Karşılıklar                                                                          |        | -                                                        | -                                                        |
| 7.2. Beklenen Zarar Karşılıkları                                                               |        | (205.496)                                                | (148.289)                                                |
| 7.3. Genel Karşılıklar                                                                         |        | -                                                        | -                                                        |
| 7.4. Diğer                                                                                     |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | 16     | (10.449)                                                 | (6.580)                                                  |
| 8.1. Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri                                                        |        | (104.253)                                                | (41.085)                                                 |
| 8.2. Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri                                                     |        | -                                                        | -                                                        |
| 8.3. Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı                                                         |        | -                                                        | -                                                        |
| 8.4. Türev Finansal İşlemlerden Zarar                                                          |        | (104.253)                                                | (32.467)                                                 |
| 8.5. Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                  |        | -                                                        | (8.618)                                                  |
| 8.6. Diğer                                                                                     |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                                       |        | 353.811                                                  | 367.891                                                  |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                   |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                 | 11     | 88.574                                                   | 73.734                                                   |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                   |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                             |        | 442.385                                                  | 441.625                                                  |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                         | 18     | (87.609)                                                 | (82.134)                                                 |
| 14.1. Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | (96.337)                                                 | (67.177)                                                 |
| 14.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | -                                                        | (14.957)                                                 |
| 14.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | 8.728                                                    | -                                                        |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                     |        | 354.776                                                  | 359.491                                                  |
| <b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                 |        | -                                                        | -                                                        |
| 16.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |        | -                                                        | -                                                        |
| 16.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |        | -                                                        | -                                                        |
| 16.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |        | -                                                        | -                                                        |
| 17.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |        | -                                                        | -                                                        |
| 17.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |        | -                                                        | -                                                        |
| 17.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                               |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                         |        | -                                                        | -                                                        |
| 19.1. Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | -                                                        | -                                                        |
| 19.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | -                                                        | -                                                        |
| 19.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z</b>                                                |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>XI. NET DÖNEM KÂR/ZARARI</b>                                                                |        | 354.776                                                  | 359.491                                                  |
| <b>HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>                                                                     | 19     | 0,9099                                                   | 0,9219                                                   |
| Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç (Tam TL)                                         |        | 0,9099                                                   | 0,9219                                                   |

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

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                         |        | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                                                         | Dipnot |                                                                |                                                                |
| <b>I. DÖNEM KARI</b>                                                                    |        | <b>354.776</b>                                                 | <b>359.491</b>                                                 |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                      |        | <b>(362)</b>                                                   | <b>4.298</b>                                                   |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                             |        | <b>(362)</b>                                                   | <b>4.298</b>                                                   |
| 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                     | 13     | (952)                                                          | (621)                                                          |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak                          |        |                                                                |                                                                |
| Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                          | 11     | 468                                                            | 4.782                                                          |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak                                     |        |                                                                |                                                                |
| Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                  | 18     | 122                                                            | 137                                                            |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                |        | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                                       |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                     |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların   |        | -                                                              | -                                                              |
| Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri                                     |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                  |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri     |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak                             |        | -                                                              | -                                                              |
| Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                          |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler |        | -                                                              | -                                                              |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                |        | <b>354.414</b>                                                 | <b>363.789</b>                                                 |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                     | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhrac Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |                |              | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |          |          | Kar Yedekleri    | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|------------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
|                                                           |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                       | 2              | 3            | 4                                                                                    | 5        | 6        |                  |                            |                           |                  |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b><br>(Bağımsız Denetimden Geçmiş)       |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |                |              |                                                                                      |          |          |                  |                            |                           |                  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2018)            | 389.928         | 2                           | -                          | (34.600)                | -                                                                                       | (2.142)        | -            | -                                                                                    | -        | -        | 1.468.977        | 144.024                    | 256.980                   | 2.223.169        |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | (35.579)         | -                          | -                         | (35.579)         |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | 389.928         | 2                           | -                          | (34.600)                | -                                                                                       | (2.142)        | -            | -                                                                                    | -        | -        | (35.579)         | 144.024                    | 256.980                   | (35.579)         |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (484)          | 4.782        | -                                                                                    | -        | -        | 1.433.398        | -                          | 359.491                   | 2.187.590        |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | -                         | 363.789          |
| 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                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | 236.895          | 20.085                     | (256.980)                 | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | 236.895          | -                          | (236.895)                 | -                |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | 20.085                     | (20.085)                  | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2019)</b>               | <b>389.928</b>  | <b>2</b>                    | <b>-</b>                   | <b>(34.600)</b>         | <b>-</b>                                                                                | <b>(2.626)</b> | <b>4.782</b> | <b>-</b>                                                                             | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.670.293</b> | <b>164.109</b>             | <b>359.491</b>            | <b>2.551.379</b> |

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                     | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhrac Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |                |              | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |          |          | Kar Yedekleri    | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|------------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
|                                                           |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                       | 2              | 3            | 4                                                                                    | 5        | 6        |                  |                            |                           |                  |
| <b>CARİ DÖNEM</b><br>(Bağımsız Denetimden Geçmiş)         |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |                |              |                                                                                      |          |          |                  |                            |                           |                  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2019)            | 389.928         | 2                           | -                          | (34.600)                | -                                                                                       | (2.626)        | 4.782        | -                                                                                    | -        | -        | 1.670.293        | 164.109                    | 359.491                   | 2.551.379        |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | 389.928         | 2                           | -                          | (34.600)                | -                                                                                       | (2.626)        | 4.782        | -                                                                                    | -        | -        | 1.670.293        | 164.109                    | 359.491                   | 2.551.379        |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (830)          | 468          | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | 354.776                   | 354.414          |
| 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                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | 315.649          | 43.842                     | (359.491)                 | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | 315.649          | -                          | (315.649)                 | -                |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -              | -            | -                                                                                    | -        | -        | -                | 43.842                     | (43.842)                  | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)</b>               | <b>389.928</b>  | <b>2</b>                    | <b>-</b>                   | <b>(34.600)</b>         | <b>-</b>                                                                                | <b>(3.456)</b> | <b>5.250</b> | <b>-</b>                                                                             | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.985.942</b> | <b>207.951</b>             | <b>354.776</b>            | <b>2.905.793</b> |

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                         | Dipnot | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                      |        |                                                                |                                                                |
| <b>1.1 Esas faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı</b>                |        | <b>2.682.040</b>                                               | <b>510.699</b>                                                 |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri                                                                 |        | 852.022                                                        | 972.004                                                        |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri                                                                 |        | (374.175)                                                      | (439.083)                                                      |
| 1.1.3 Kiralama Giderleri                                                                                |        | -                                                              | (426)                                                          |
| 1.1.4 Alınan Temettüleri                                                                                |        | 17.919                                                         | 29.893                                                         |
| 1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                       |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                       |        | -                                                              | 582                                                            |
| 1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                |        | 51.250                                                         | 37.966                                                         |
| 1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                       |        | (39.541)                                                       | (37.900)                                                       |
| 1.1.9 Ödenen Vergiler                                                                                   |        | (135.407)                                                      | (48.880)                                                       |
| 1.1.10 Diğer                                                                                            |        | 2.309.972                                                      | (3.457)                                                        |
| <b>1.2 Esas faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim</b>                                     |        | <b>(953.893)</b>                                               | <b>2.805.439</b>                                               |
| 1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış                                                      |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış                                                       |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış                                             |        | (776.488)                                                      | 2.280.513                                                      |
| 1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış                                                              |        | (674.473)                                                      | 17.107                                                         |
| 1.2.5 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)                                               |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)                                                            |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.8 Vadeli gelmiş borçlarda net artış (azalış)                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)                                                                |        | 497.068                                                        | 507.819                                                        |
| <b>I. Esas faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı</b>                                             |        | <b>1.728.147</b>                                               | <b>3.316.138</b>                                               |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |        |                                                                |                                                                |
| 2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)  |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller                                                            |        | (3.334)                                                        | (2.232)                                                        |
| 2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller                                                            |        | -                                                              | -                                                              |
| 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 itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar                                    |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.8 Satılan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar                                         |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.9 Diğer                                                                                               |        | (6.998)                                                        | (6.572)                                                        |
| <b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı</b>                                         |        | <b>(10.332)</b>                                                | <b>(8.804)</b>                                                 |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                               |        |                                                                |                                                                |
| 3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit                                          |        | 4.511.598                                                      | 5.810.522                                                      |
| 3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı                                |        | (5.868.519)                                                    | (9.149.909)                                                    |
| 3.3 İhraç edilen sermaye araçları                                                                       |        | -                                                              | -                                                              |
| 3.4 Temettü ödemeleri                                                                                   |        | -                                                              | -                                                              |
| 3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler                                                                         |        | (295)                                                          | (878)                                                          |
| 3.6 Diğer                                                                                               |        | -                                                              | -                                                              |
| <b>III. Finansman faaliyetlerinde sağlanan net nakit</b>                                                |        | <b>(1.357.216)</b>                                             | <b>(3.340.265)</b>                                             |
| <b>IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>           |        | <b>119.547</b>                                                 | <b>16.006</b>                                                  |
| <b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış</b>                                                |        | <b>480.146</b>                                                 | <b>(16.925)</b>                                                |
| <b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>                                             |        | <b>92.681</b>                                                  | <b>109.606</b>                                                 |
| <b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>                                            |        | <b>572.827</b>                                                 | <b>92.681</b>                                                  |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

|                                                                      | Cari dönem<br>31 Aralık 2020 (*) | Önceki dönem<br>31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                                     |                                  |                                |
| 1.1 DÖNEM KARI                                                       | 394.661                          | 397.783                        |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                        | (87.609)                         | (82.134)                       |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                               | (96.337)                         | (67.177)                       |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                        | -                                | -                              |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)                        | 8.728                            | (14.957)                       |
| <b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                                   | <b>307.052</b>                   | <b>315.649</b>                 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)                                          | -                                | -                              |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                              | -                                | -                              |
| 1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**) | (8.728)                          | -                              |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]</b>             | <b>298.324</b>                   | <b>315.649</b>                 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                                    | -                                | -                              |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                       | -                                | -                              |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                             | -                                | -                              |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine                                     | -                                | -                              |
| 1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere                                      | -                                | -                              |
| 1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                     | -                                | -                              |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)                                            | -                                | -                              |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                                     | -                                | -                              |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                                     | -                                | -                              |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                       | -                                | -                              |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                             | -                                | -                              |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine                                     | -                                | -                              |
| 1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere                                      | -                                | -                              |
| 1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                     | -                                | -                              |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                              | -                                | -                              |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)                                             | -                                | -                              |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                             | -                                | 315.649                        |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER                                                  | -                                | -                              |
| 1.14 ÖZEL FONLAR                                                     | -                                | -                              |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                       | -                                | -                              |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER                                               | -                                | -                              |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)                                 | -                                | -                              |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-)                                                | -                                | -                              |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                       | -                                | -                              |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                             | -                                | -                              |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine                                     | -                                | -                              |
| 2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere                                      | -                                | -                              |
| 2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                     | -                                | -                              |
| 2.4 PERSONELE PAY (-)                                                | -                                | -                              |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                         | -                                | -                              |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>                                         | -                                | -                              |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)                                    | 0,7651                           | 0,8095                         |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                                   | 76,51                            | 80,95                          |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)                          | -                                | -                              |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                         | -                                | -                              |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                      | -                                | -                              |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)                                    | -                                | -                              |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                                   | -                                | -                              |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)                          | -                                | -                              |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                         | -                                | -                              |

(\*) Finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla Şirket'in yıllık Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

(\*\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından ve yükümlülüklerinden kaynaklanan 8.728 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır (31 Aralık 2019: 14.957 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

## **YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.**

### **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

#### **1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU**

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. (“Şirket”) 19 Şubat 1987’de kurulmuştur ve T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı’ndan alınan izne istinaden, 13 Aralık 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemlerini yapmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (“YKB”) Şirket’in ana ortağı konumunda olup Şirket’in kontrolünü elinde bulundurmaktadır. YKB’nin halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %30,03’tür (31 Aralık 2019: %18,10).

Koç Holding A.Ş.’nin 30 Kasım 2019 tarihi itibarıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda (“KAP”) yaptığı açıklama kapsamında Koç Grubu ve Unicredit Group (UCG), Ana Ortaklık Banka ve Koç Finansal Hizmetler (“KFH”)’deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

KFH sermayesini temsil eden payların %100’ü Koç Grubu’na KFH’deki payları oranında geçmiş olup, işlem öncesinde YKB sermayesinde doğrudan pay sahibi olmayan Koç Holding A.Ş., YKB sermayesinin %9,02’sine, UniCredit ise %31,93’üne doğrudan sahip olmuştur. Koç Grubu’nun işlem öncesinde %40,97 olan YKB sermayesindeki doğrudan ve dolaylı toplam payı %9,02 oranında artmıştır. Ayrıca; Kamuyu Aydınlatma Platformuna 6 Şubat 2020 tarihinde gönderilen bildirimle; UniCredit S.p.A., sahip oldukları Banka paylarından, Banka sermayesinin %11,93’ünü temsil eden kısmının kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamıştır. 13 Şubat 2020’de gerçekleşen bu satış işlemi sonucunda UniCredit S.p.A.’nin Banka’da sahip olduğu payların oranı %20’ye inmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in 132 çalışanı vardır (31 Aralık 2019: 139). Şirket’in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (finansal kiralama) yürütülmektedir. Şirket’in kontrolü Şirket’in ana ortağı konumundaki Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’nin elinde bulunmaktadır.

Şirket merkezi Cömert Sokak No:1A D:18,19,20 Levent Mahallesi, Beşiktaş / İstanbul adresindedir.

#### **Konsolide finansal tabloların onaylanması**

31 Aralık 2020 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 2 Şubat 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin, onaylanan bu konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

#### **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**

##### **2.1. Uygulanan muhasebe standartları**

Şirket, konsolide 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 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 Standartları hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.1. Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Şirket’in iştirakindeki yatırımı, özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir.

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.

### 2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir .

Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere azami gayret ile eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtmıştır.

Şirket, COVID-19 salgınının olası etkileri sebebiyle makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Şirket, gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı, dış ticaret açığı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Şirket, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında, COVID-19’un olası etkilerini elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak nakit akışlarının tahminlerine yansıtmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, BDDK’nın 19 Mart 2020 tarihli kararına istinaden 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere alacakların temerrüt tanımında kullanılan gecikme süresine 90 gün ilave edilmiştir. Bununla birlikte, BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarihli kararına istinaden söz konusu düzenlemenin 30 Haziran 2021’e kadar geçerli olmasına karar verilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket, söz konusu değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş olup, finansal kiralama alacakları için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

#### 2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)**

**2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi**

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

**2.2.3 Netleştirme/mahsup**

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

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

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2020 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 - 31 Aralık 2019 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

**2.2.5 Konsolidasyon esasları**

İştirak, Şirket'in üzerinde önemli derecede etkiye sahip olduğu bir işletmedir. Önemli etki, yatırım yapılan şirketin finansal ve operasyonel politika kararlarına katılma gücüdür; ancak bu politikalar üzerinde kontrol veya ortak kontrol değildir.

Şirket'in iştirakindeki yatırımı, özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir.

Özkaynak yöntemi altında, bir iştirakteki yatırım ilk olarak maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Yatırımın taşınan değeri, satın alma tarihinden itibaren Şirket'in iştirakin net varlıklarında sahip olduğu paydaki değişimlerin muhasebeleştirilmesi için düzeltilir. İştirak ile ilişkili şerefiye, yatırımın taşınan değerine dahil edilir ve itfa edilmez veya bireysel olarak değer düşüklüğü testine tabi tutulmaz. Kar veya zarar tablosu, Şirket'in, iştirakinin faaliyet sonuçlarındaki payını yansıtmaktadır. Yatırım yapılan şirketlerin gelir tablosundaki her türlü değişim, Şirket'in gelirinin parçası olarak gösterilir. Buna ek olarak, doğrudan iştirakin özkaynaklarında muhasebeleştirilen bir değişim olduğunda, Şirket her türlü değişimdeki payını özkaynak değişim tablosunda muhasebeleştirir. Şirket ve iştiraki arasındaki işlemlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar, iştirakteki pay ölçüsünde elimine edilir. Şirket'in iştirakin kar veya zararındaki payının toplamı, faaliyet karı dışında kar veya zarar tablosunda gösterilir ve vergi sonrası kar veya zararı ve iştirakin bağlı ortaklıklarındaki kontrol gücü olmayan payları temsil eder. İştirakin finansal tabloları Şirket ile aynı raporlama dönemine göre hazırlanır. Gerekliğinde muhasebe politikalarının Şirket'in muhasebe politikaları ile aynı hale getirmek için düzeltmeler yapılır. Şirket, özkaynak yönteminin uygulanmasından sonra iştirakindeki yatırımı üzerinde bir değer düşüklüğü kaybı muhasebeleştirmenin gerekli olup olmadığını belirler. Şirket, her raporlama tarihinde, iştirakindeki yatırımın değer düşüklüğüne uğradığına dair tarafsız bir kanıt olup olmadığına karar verir. Böyle bir göstergenin var olması durumunda, Şirket, değer düşüklüğü tutarını iştirakin geri kazanılabilir değeri ile taşınan değeri arasındaki fark olarak hesaplar ve kaybı gelir tablosunda muhasebeleştirir (Dipnot 11).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

#### 2.2.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Yeni bir TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

#### 2.2.7 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.

#### 2.2.8 İşletmenin sürekliliği

Şirket, konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

#### 2.2.9 Bölümlere göre raporlama

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

## 2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

### 2.3.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
  - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
  - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
  - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE 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)**

- **TFRS 3'teki değişiklikler – işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılınması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE 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)**

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
- **TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 17’nin uygulama tarihini iki yıl süreyle 1 Ocak 2023’e ertelemektedir ve TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.

1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

**2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

**Nakit ve nakit benzerleri**

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

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

###### İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tablolar açısından Şirket'in kontrol gücüne sahip ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Koç Holding A.Ş. grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler ve bunların yakın aile üyeleri "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 20).

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

###### Finansal kiralama işlemleri

###### (i) Kiralayan konumunda

Finansal kiralamaya konu olan varlık, bu işleme konu olan yatırıma eşit tutarda bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir. Başlangıç doğrudan maliyetleri, finansal kiralama gelirlerinin başlangıç hesaplamalarına dahil edilir ve kiralama süresi boyunca gelir kaydedilecek tutarlardan düşülür.

###### (ii) Kiracı konumunda

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortisman tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

###### Finansal araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket’in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket’in finansal durum tablosunda yer alır.

###### a) Türev olmayan finansal varlıklar

Türev olmayan finansal varlıklar, “Nakit ve Nakit Benzerleri”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda konsolide finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

###### b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında ve kayda alınmalarını takiben sonraki dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

###### c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile finansal kiralama alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

###### d) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelire sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

###### e) *Finansal varlıklarda değer düşüklüğü*

Şirket, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, finansal kiralama işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı seçmiş olup, finansal kiralama alacaklarına ilişkin uygulanan söz konusu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplama modelini 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Yeni model ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır.

###### f) *Finansal yükümlülükler*

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

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

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

###### g) *Türev finansal araçlar*

Şirket’in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket’in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma olarak belirlenir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari dönemin gelir gideri ile ilişkilendirilir.

Swap alım işlemlerinin sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş nakit akım yöntemi ile belirlenmektedir.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

###### Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olan ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak duran varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasında önemli ölçüde bir fark bulunmamasından dolayı defter değerleri ile ölçülmüştür.

###### Gelir ve giderin tanınması

###### (i) Kiralama gelirleri

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

###### (ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

###### (iii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket temettü ödemesi almaya hak kazandığında tahakkuk esasına göre gelir yazılır.

###### (iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu döviz endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kur farkı kar/zararlarından oluşmakta ve tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

###### (v) Finansman giderleri

Finansman giderleri, kullanılan kredilere verilen faizler, ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler ve verilen ücret ve komisyonları içermekte olup tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

###### (vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### Yabancı para işlemleri

Dövizle ifade edilen işlemler, işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk Lirasına çevrilmiştir. Bu işlemler sonucu ve dövizle endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar gelir tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu kurları ile değerlendirilir.

#### Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar

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

|                           |                                                  |
|---------------------------|--------------------------------------------------|
| Mobilya ve demirbaşlar    | 5-10 yıl                                         |
| Tesis makine ve cihazlar  | 6 yıl                                            |
| Özel maliyetler           | Sözleşme süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı |
| Kullanım hakkı varlıkları | 1-3 yıl                                          |

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

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Maddi olmayan varlıklar doğrusal amortisman metodu ile tahmin edilen ekonomik ömürleri olan 3-5 yılda itfa edilmektedir.

#### İştirakler

İştirak, Şirket'in üzerinde önemli derecede etkiye sahip olduğu bir işletmedir. Önemli etki, yatırım yapılan şirketin finansal ve operasyonel politika kararlarına katılma gücüdür; ancak bu politikalar üzerinde kontrol veya ortak kontrol değildir.

Şirket'in iştirakindeki yatırımı, özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir.

#### Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

##### (i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

|                                                       | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| İskonto oranı (%)                                     | 4,63           | 4,67           |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%) | 94,69          | 94,67          |

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 7.638,96 tam TL (1 Ocak 2020: 6.730,15 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

##### (ii) Kullanılmamış izin karşılığı

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

##### (iii) İkramiye ödemeleri

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

#### Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

###### Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

###### *Gelir vergisi*

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir (Dipnot 18).

###### *Ertelenmiş vergi*

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Uluslararası Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. 5520 sayılı Kanun 32. Maddesine eklenen geçici madde ile, kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için, kurumlar vergisi oranı %22 olarak belirlenmiştir.

Şirket bu kapsamda ertelenmiş vergi hesaplanmasında, ertelenmiş vergi varlıkların gerçekleştiği veya ertelenmiş vergi yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemleri dikkate alarak %20 vergi oranını kullanmaktadır (31 Aralık 2019: %20 ya da %22).

Geçici farkları oluşturan ana kalemler finansal araçlar değerlendirme farkları, maddi duran varlıkların taşınan değeri ile vergi değeri arasındaki farklar, şüpheli alacak karşılıkları ve çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklardan oluşmaktadır.

Şirket takipteki alacaklarının gelecekte tahsil edilme ve/veya satışı yoluyla vergilendirilebilir olacağı varsayımı ile kurumlar vergisi matrahına ilave edilen şüpheli alacak karşılığı tutarında ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılır. Ertelenen vergi varlığı, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle indirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla finansal tablolara alınır.

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda, ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir (Dipnot 18).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

###### Sermaye ve temettüleri

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

###### Finansal kiralama gelirleri (Satış gelirleri)

Kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın gerçeğe uygun değeri arasındaki farkın oluşturduğu finansal gelirler, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca oluşturduğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilir.

###### Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur (Dipnot 19).

###### Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

###### Nakit akış tablosu

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

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.5 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları**

Şirket konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

Bu kapsamda Şirket, COVID-19 salgının olumsuz etkilerini 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarına yansıtabilmek adına önemli varsayım ve tahminlerini gözden geçirmiştir.

Şirket'in konsolide finansal tablolarını hazırlarken kullandığı önemli tahminler ve varsayımlar aşağıda sunulmuştur.

***Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları***

Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır.

***Şirket, aleyhine açılan ve devam etmekte olan diğer davalarla ilgili olarak ayrılan karşılık***

Şirket, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği şekilde geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğünün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olduğu durumları ve söz konusu yükümlülük tutarını hesaplayarak konsolide finansal tablolarına ilgili karşılık tutarlarını yansıtmaktadır. Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 44.778 TL tutarında dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 37.180 TL) (Dipnot 13).

***Ertelenmiş vergi varlığının tanınması***

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

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak TFRS 9'a göre ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifini yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 127.759 TL tutarında toplam ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 118.909 TL ertelenmiş vergi varlığı).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 3. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

|                                                 | Nominal<br>tutar | Gerçeğe uygun değer |                   |
|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|                                                 |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>31 Aralık 2020</b>                           |                  |                     |                   |
| <b>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                  |                     |                   |
| Para swapları (Dipnot 23)                       | 426.575          | -                   | (11.669)          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>426.575</b>   | <b>-</b>            | <b>(11.669)</b>   |

|                                                 | Nominal<br>tutar | Gerçeğe uygun değer |                   |
|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|                                                 |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>31 Aralık 2019</b>                           |                  |                     |                   |
| <b>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                  |                     |                   |
| Para swapları (Dipnot 23)                       | 1.691.590        | 4.273               | (87)              |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>1.691.590</b> | <b>4.273</b>        | <b>(87)</b>       |

#### 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

|                                       | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar                              | 572.999        | 92.704         |
| - vadeli mevduatlar                   | 568.029        | 87.223         |
| - vadesiz mevduatlar                  | 4.970          | 5.481          |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları (-) | (7.481)        | (1.210)        |
|                                       | <b>565.518</b> | <b>91.494</b>  |

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vadesi üç aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 21'de sunulmuştur. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 172 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2019: vadeli mevduatların üzerinde 23 TL faiz tahakkuku bulunmaktadır).

Nakit akış tablolarının düzenlenmesi amacıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıkların kırıılımı aşağıdaki gibidir:

|                       | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Bankalar              | 572.999        | 92.704         |
| Faiz reeskontları (-) | (172)          | (23)           |
|                       | <b>572.827</b> | <b>92.681</b>  |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadesiz mevduatlarının para birimi bazında dağılımı aşağıda sunulmuştur:

|               | 31 Aralık 2020<br>Tutar<br>(TL karşılığı) | 31 Aralık 2019<br>Tutar<br>(TL karşılığı) |
|---------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| TL            | 2.861                                     | 695                                       |
| AVRO          | 1.448                                     | 1.377                                     |
| CHF           | 432                                       | 1.148                                     |
| ABD Doları    | 229                                       | 2.256                                     |
| JPY           | -                                         | 4                                         |
| GBP           | -                                         | 1                                         |
| <b>Toplam</b> | <b>4.970</b>                              | <b>5.481</b>                              |

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının para birimi bazında dağılımı aşağıda sunulmuştur:

| 31 Aralık 2020 |               |                         |                            | 31 Aralık 2019 |               |                         |                            |
|----------------|---------------|-------------------------|----------------------------|----------------|---------------|-------------------------|----------------------------|
|                | Vade          | Tutar<br>(TL karşılığı) | Yıllık faiz<br>oran<br>(%) |                | Vade          | Tutar<br>(TL karşılığı) | Yıllık faiz<br>oran<br>(%) |
| AVRO           | 4 Ocak 2021   | 96.564                  | 0,05                       | -              | -             | -                       | -                          |
| AVRO           | 14 Ocak 2021  | 90.078                  | 0,75                       | -              | -             | -                       | -                          |
| AVRO           | 8 Ocak 2021   | 45.040                  | 0,50                       | -              | -             | -                       | -                          |
| AVRO           | 11 Ocak 2021  | 45.040                  | 0,50                       | -              | -             | -                       | -                          |
| AVRO           | 4 Ocak 2021   | 45.040                  | 0,25                       | -              | -             | -                       | -                          |
| ABD Doları     | 4 Ocak 2021   | 73.405                  | 1,00                       | -              | -             | -                       | -                          |
| ABD Doları     | 15 Şubat 2021 | 73.405                  | 3,00                       | -              | -             | -                       | -                          |
| ABD Doları     | 4 Ocak 2021   | 51.383                  | 3,00                       | -              | -             | -                       | -                          |
| ABD Doları     | 4 Ocak 2021   | 40.446                  | 0,15                       | -              | -             | -                       | -                          |
| CHF            | 18 Ocak 2021  | 5.799                   | 0,01                       | -              | -             | -                       | -                          |
| CHF            | 18 Ocak 2021  | 1.657                   | 0,01                       | -              | -             | -                       | -                          |
| TL             | -             | -                       | -                          | 2 Ocak 2020    | 87.200        | 9,8                     | -                          |
| <b>Toplam</b>  |               | <b>567.857</b>          |                            |                | <b>87.200</b> |                         |                            |

#### 5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)

|                                                     | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı                           |                |                |
| diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 140            | 140            |
|                                                     | <b>140</b>     | <b>140</b>     |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET) (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

| Şirket Adı                                               | 31 Aralık 2020 |         | 31 Aralık 2019 |         |
|----------------------------------------------------------|----------------|---------|----------------|---------|
|                                                          | Tutar          | Pay (%) | Tutar          | Pay (%) |
| Yapı Kredi Bank Azerbaycan Closed<br>Joint Stock Company | 109            | <1      | 109            | <1      |
| Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                  | 14             | <1      | 14             | <1      |
| Koç Kültür Sanat Ve Tanıtım Hizmetleri A.Ş.              | 10             | 4,9     | 10             | 4,9     |
| Yapı Kredi Faktoring A.Ş.                                | 7              | <1      | 7              | <1      |
|                                                          | <b>140</b>     |         | <b>140</b>     |         |
| Değer düşüklüğü karşılığı (-)                            | -              |         | -              |         |
|                                                          | <b>140</b>     |         | <b>140</b>     |         |

#### 6. ALINAN KREDİLER

|                                  | 31 Aralık 2020          |                 |                  | 31 Aralık 2019          |                 |                  |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|-------------------------|-----------------|------------------|
|                                  | Etkin faiz<br>oranı (%) | Döviz<br>tutarı | TL karşılığı     | Etkin faiz<br>oranı (%) | Döviz<br>tutarı | TL karşılığı     |
| <b>Yurtiçi bankalar:</b>         |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| <b>Sabit oranlı krediler:</b>    |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| - TL                             | 15,8                    | 1.252.119       | 1.252.119        | 21,8                    | 51.861          | 51.861           |
| - AVRO                           | 3,7                     | 265.561         | 2.392.150        | 4,4                     | 189.749         | 1.261.948        |
| - ABD Doları                     | 3,9                     | 30.873          | 226.624          | 6,7                     | 16.069          | 95.454           |
| <b>Değişken oranlı krediler:</b> |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| - ABD Doları                     | 3,2                     | 49.200          | 361.153          | 5,2                     | 38.973          | 231.507          |
| - AVRO                           | 2,2                     | 26.877          | 242.106          | 2,3                     | 40.335          | 268.255          |
| <b>Toplam yurtiçi bankalar</b>   |                         |                 | <b>4.474.152</b> |                         |                 | <b>1.909.025</b> |
|                                  | 31 Aralık 2020          |                 |                  | 31 Aralık 2019          |                 |                  |
|                                  | Etkin faiz<br>oranı (%) | Döviz<br>tutarı | TL karşılığı     | Etkin faiz<br>oranı (%) | Döviz<br>tutarı | TL karşılığı     |
| <b>Yurtdışı bankalar:</b>        |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| <b>Sabit oranlı krediler:</b>    |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| -AVRO                            | 2,2                     | 193.711         | 1.744.929        | 2,5                     | 626.626         | 4.167.439        |
| -ABD Doları                      | 4,8                     | 60.364          | 443.101          | 4,8                     | 60.348          | 358.479          |
| -CHF                             | 1,3                     | 440             | 3.646            | 1,3                     | 1.375           | 8.375            |
| <b>Değişken oranlı krediler:</b> |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| -AVRO                            | 2,0                     | 140.812         | 1.268.416        | 1,4                     | 122.844         | 816.985          |
| -ABD Doları                      | 3,6                     | 72.818          | 534.524          | 5,0                     | 51.270          | 304.556          |
| -CHF                             | 0,6                     | 5.068           | 41.987           | 0,6                     | 10.253          | 62.475           |
| <b>Toplam yurtdışı bankalar</b>  |                         |                 | <b>4.036.603</b> |                         |                 | <b>5.718.309</b> |
| <b>Toplam krediler</b>           |                         |                 | <b>8.510.755</b> |                         |                 | <b>7.627.334</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 6. ALINAN KREDİLER (Devamı)

|                                            | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kısa vadeli banka kredileri                | 2.252.720        | 50.446           |
| Uzun vadeli kredilerin kısa vadeli kısmı   | 2.648.143        | 3.987.073        |
| <b>Toplam kısa vadeli finansal borçlar</b> | <b>4.900.863</b> | <b>4.037.519</b> |
| Uzun vadeli banka kredileri                | 3.609.892        | 3.589.815        |
| <b>Toplam finansal borçlar</b>             | <b>8.510.755</b> | <b>7.627.334</b> |

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in kredilerinin ödeme vadelerinin detayları aşağıdaki gibidir:

|                             | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 1 yıl içerisinde ödenecek   | 4.900.863        | 4.037.519        |
| 1-2 yıl içerisinde ödenecek | 1.167.645        | 1.986.393        |
| 2-3 yıl içerisinde ödenecek | 1.162.560        | 591.604          |
| 3-4 yıl içerisinde ödenecek | 586.321          | 505.040          |
| 4-5 yıl içerisinde ödenecek | 405.969          | 228.639          |
| 5-6 yıl içerisinde ödenecek | 137.884          | 130.541          |
| 6-7 yıl içerisinde ödenecek | 83.539           | 62.020           |
| 7 yıldan sonra ödenecek     | 65.974           | 85.578           |
|                             | <b>8.510.755</b> | <b>7.627.334</b> |

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait finansal borçlarının hareket tablosu aşağıda sunulmuştur:

|                                                                   | 2020             | 2019              |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                        | <b>7.627.334</b> | <b>10.046.697</b> |
| Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler     | 4.511.598        | 5.810.522         |
| Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-) | (5.868.519)      | (9.149.909)       |
| Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar                        | 2.240.342        | 920.024           |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>                                     | <b>8.510.755</b> | <b>7.627.334</b>  |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 7. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                             | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ticari borçlar (*)                          | 673.130        | 294.012        |
| Alınan avanslar (**)                        | 257.083        | 166.185        |
| Sigorta borçları                            | 15.908         | 12.146         |
| Ödenecek vergi ve yükümlülükler (Dipnot 18) | 6.452          | 43.123         |
| Diğer borçlar                               | 1.094          | 992            |
|                                             | <b>953.667</b> | <b>516.458</b> |

(\*) Ticari borçlar finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan yapılan çeşitli sabit kıymet alımlarına ilişkin borçlardan oluşmaktadır.

(\*\*) Alınan avanslar yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri kapsamında finansal kiralama müşterilerinden tahsil edilmiş olup, ilgili bilanço tarihi itibarıyla finansal durum tablosunda diğer yükümlülükler kalemi altında sınıflandırılmıştır. İlgili tutarlar müteakip dönemlerde ilgili müşterilerin finansal kiralama alacaklarından mahsup edilmektedir.

#### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR

|                                                                   | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019    |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Finansal kiralama alacakları                                      | 12.286.867        | 11.652.640        |
| Faturalanmış finansal kiralama alacakları                         | 107.903           | 60.752            |
| <b>Brüt finansal kiralama alacakları</b>                          | <b>12.394.770</b> | <b>11.713.392</b> |
| Kazanılmamış faiz gelirleri (-)                                   | (1.852.332)       | (1.805.738)       |
| <b>Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>                           | <b>10.542.438</b> | <b>9.907.654</b>  |
| Takipteki finansal kiralama alacakları                            | 429.434           | 583.330           |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - Aşama 1 (-)                   | (52.226)          | (38.835)          |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - Aşama 2 (-)                   | (185.204)         | (46.174)          |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - Aşama 3 (-)                   | (330.541)         | (446.892)         |
| <b>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)</b> | <b>10.403.901</b> | <b>9.959.083</b>  |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                 | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019    |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Sabit faizli    | 11.939.256        | 11.304.378        |
| Değişken faizli | 455.514           | 409.014           |
|                 | <b>12.394.770</b> | <b>11.713.392</b> |

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                     | 31 Aralık 2020    |                   | 31 Aralık 2019    |                  |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                     | Brüt              | Net               | Brüt              | Net              |
| <b>Vade Sonu</b>                    |                   |                   |                   |                  |
| 1 yıl içerisinde tahsil edilecek    | 4.546.911         | 3.730.186         | 3.863.603         | 3.174.457        |
| 1- 2 yıl içerisinde tahsil edilecek | 3.132.155         | 2.638.965         | 2.685.055         | 2.229.886        |
| 2- 3 yıl içerisinde tahsil edilecek | 1.993.253         | 1.709.194         | 1.952.385         | 1.656.311        |
| 3- 4 yıl içerisinde tahsil edilecek | 1.279.701         | 1.140.491         | 1.262.002         | 1.063.810        |
| 4- 5 yıl içerisinde tahsil edilecek | 729.937           | 664.141           | 832.163           | 748.161          |
| 5 yıldan sonra tahsil edilecek      | 712.813           | 659.461           | 1.118.184         | 1.035.029        |
|                                     | <b>12.394.770</b> | <b>10.542.438</b> | <b>11.713.392</b> | <b>9.907.654</b> |

Şirket'in net finansal kiralama alacaklarına ilişkin detaylar aşağıda sunulmuştur:

|                                                  | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019    |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Aşama                                         | 9.641.716         | 9.108.418         |
| 2. Aşama                                         | 900.722           | 799.236           |
| 3. Aşama                                         | 429.434           | 583.330           |
| <b>Brüt finansal kiralama alacakları</b>         | <b>10.971.872</b> | <b>10.490.984</b> |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - 1. Aşama (-) | (52.226)          | (38.835)          |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - 2. Aşama (-) | (185.204)         | (46.174)          |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - 3. Aşama (-) | (330.541)         | (446.892)         |
| <b>Net finansal kiralama alacakları</b>          | <b>10.403.901</b> | <b>9.959.083</b>  |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış 429.434 TL (31 Aralık 2019: 583.330 TL) tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin kiralama işlemlerine konu ekipmanlar dışında karşılık hesaplamasında dikkate alınan 12.126 TL (31 Aralık 2019: 9.261 TL) tutarında teminat bulunmaktadır. Münferiden değerlendirilen finansal kiralama alacaklarının değer düşüklüğü karşılığının hesaplanmasında, kiracılardan ve satıcılardan alınan teminatlara ilave olarak finansal kiralama işlemlerinde kiralayan sıfatıyla Şirket'in mülkiyetinde bulunan kıymetler 21.615 TL olarak dikkate alınmıştır (31 Aralık 2019: 107.192 TL).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Devamı)

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

|                  | 31 Aralık 2020        |                  | 31 Aralık 2019        |                  |
|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                  | Faturalanmış<br>tutar | Kalan<br>anapara | Faturalanmış<br>tutar | Kalan<br>anapara |
| 0-30 gün         | 82.326                | 463.879          | 30.588                | 310.289          |
| 30-60 gün arası  | 16.969                | 229.838          | 15.764                | 205.617          |
| 60 -90 gün arası | 8.608                 | 67.512           | 15.221                | 104.632          |
|                  | <b>107.903</b>        | <b>761.229</b>   | <b>61.573</b>         | <b>620.538</b>   |

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış 18.071 TL'lik faturalanmış tutar, Şirket tarafından yakın izleme hesaplarında takip edilmektedir. Söz konusu kira alacaklarının 469.751 TL tutarında kalan anaparası da yakın izleme hesaplarında takip edilmektedir (31 Aralık 2019: 21.959 TL faturalanmış tutar; 227.870 TL kalan anapara).

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin ayrılan beklenen kredi zarar karşılık toplamının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                                                      | 2020           | 2019           |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                           | <b>531.901</b> | <b>442.236</b> |
| Dönem karşılık gideri                                                | 192.566        | 147.094        |
| Dönem içinde yapılan tahsilatlara ilişkin ters çevrilen karşılık (-) | (51.250)       | (37.966)       |
| Dönem içinde aktiften silinen tutar (-) (*) (**)                     | (105.246)      | (78.431)       |
| TFRS 9 ilk uygulama etkisi                                           | -              | 58.968         |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>                                        | <b>567.971</b> | <b>531.901</b> |

(\*) Şirket 30 Aralık 2020 tarihinde takipteki alacaklarında izlenen finansal kiralama alacaklarından seçilerek oluşturulmuş ve tamamına beklenen zarar karşılığı ayrılmış 105.246 TL tutarındaki portföyü Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.'ye 641 TL karşılığında satarak konsolide finansal tablolarından çıkarmıştır.

(\*\*) Şirket 26 Haziran 2019 tarihinde takipteki alacaklarında izlenen finansal kiralama alacaklarından seçilerek oluşturulmuş ve tamamına beklenen zarar karşılığı ayrılmış 71.423 TL tutarındaki portföyü Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.'ye 265 TL karşılığında satarak konsolide finansal tablolarından çıkarmıştır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                    | 1. Aşama      | 2. Aşama       | 3. Aşama       | Toplam         |
|------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı (1 Ocak 2020)</b>    | <b>38.835</b> | <b>46.174</b>  | <b>446.892</b> | <b>531.901</b> |
| İlaveler                           | 7.318         | 138.880        | 24.225         | 170.423        |
| Çıkışlar                           | (240)         | (7.663)        | (43.347)       | (51.250)       |
| Transferler:                       | (107)         | (214)          | 321            | -              |
| Aşama 1'den Aşama 2'ye transfer    | (107)         | 107            | -              | -              |
| Aşama 2'den Aşama 3'e transfer     | -             | (321)          | 321            | -              |
| Dönem içi aktiften silinen         | -             | -              | (105.246)      | (105.246)      |
| Kur çevrim farkları                | 6.420         | 8.027          | 7.696          | 22.143         |
| <b>Dönem sonu (31 Aralık 2020)</b> | <b>52.226</b> | <b>185.204</b> | <b>330.541</b> | <b>567.971</b> |

|                                    | 1. Aşama      | 2. Aşama      | 3. Aşama       | Toplam         |
|------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı (1 Ocak 2019)</b>    | <b>40.594</b> | <b>26.880</b> | <b>433.730</b> | <b>501.204</b> |
| İlaveler                           | 10.524        | 28.805        | 96.456         | 135.785        |
| Çıkışlar                           | (9.547)       | (13.560)      | (14.859)       | (37.966)       |
| Transferler:                       | (6.118)       | 2.036         | 4.082          | -              |
| Aşama 1'den Aşama 2'ye transfer    | (6.118)       | 6.118         | -              | -              |
| Aşama 2'den Aşama 3'e transfer     | -             | (4.082)       | 4.082          | -              |
| Dönem içi aktiften silinen         | -             | -             | (78.431)       | (78.431)       |
| Kur çevrim farkları                | 3.382         | 2.013         | 5.914          | 11.309         |
| <b>Dönem sonu (31 Aralık 2019)</b> | <b>38.835</b> | <b>46.174</b> | <b>446.892</b> | <b>531.901</b> |

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla 3. Aşamada sınıflandırılan finansal kiralama alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                             | 31 Aralık 2020             |                      | 31 Aralık 2019             |                      |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
|                             | Toplam takipteki alacaklar | Ayrılan karşılık (-) | Toplam takipteki alacaklar | Ayrılan karşılık (-) |
| Vadesi 0-3 ay geçen         | 6.678                      | (5.764)              | 149.356                    | (115.658)            |
| Vadesi 3-6 ay geçen         | 6.125                      | (3.689)              | 29.155                     | (15.411)             |
| Vadesi 6-12 ay geçen        | 5.419                      | (4.633)              | 126.968                    | (59.484)             |
| Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen | 411.212                    | (316.455)            | 277.851                    | (256.339)            |
|                             | <b>429.434</b>             | <b>(330.541)</b>     | <b>583.330</b>             | <b>(446.892)</b>     |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.359.704 TL (31 Aralık 2019: 448.683 TL) tutarındaki finansal kiralama alacağı yeniden ödeme planına bağlanan sözleşmelerden oluşmaktadır. Şirket, COVID-19 sebebiyle de bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlanmış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri kendi risk kriterlerini de göz önünde bulundurarak uygulamıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için müşterilerden alınan toplam teminatların tutarı 7.215.714 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.729.477 TL).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Devamı)

Brüt finansal kiralama alacaklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                             | 31 Aralık 2020    | %          | 31 Aralık 2019    | %          |
|-----------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Enerji                      | 2.553.941         | 21         | 2.377.584         | 20         |
| İnşaat                      | 2.246.343         | 18         | 1.876.249         | 16         |
| Tekstil                     | 1.549.480         | 13         | 1.248.019         | 11         |
| Emlak                       | 1.175.999         | 9          | 1.542.866         | 13         |
| Maden ve metal              | 973.957           | 8          | 859.290           | 7          |
| Ulaşım ve haberleşme        | 820.467           | 7          | 1.026.728         | 9          |
| Sağlık                      | 560.514           | 5          | 224.918           | 2          |
| Makine ve teçhizat          | 547.456           | 4          | 535.324           | 5          |
| Petrol ve kimyasal maddeler | 541.688           | 4          | 291.451           | 2          |
| Gıda                        | 333.934           | 3          | 266.451           | 2          |
| Matbaa ve kağıt ürünleri    | 321.374           | 3          | 393.328           | 3          |
| Otomotiv                    | 191.443           | 2          | 193.008           | 2          |
| Toptan ve perakende         | 158.925           | 1          | 113.948           | 1          |
| Turizm                      | 84.772            | 1          | 53.666            | <1         |
| Tarım                       | 32.337            | <1         | 28.310            | <1         |
| Finansal kurumlar           | 8.535             | <1         | 3.342             | <1         |
| Eğitim                      | 8.116             | <1         | 79.116            | <1         |
| Diğer                       | 285.489           | 1          | 599.794           | 6          |
|                             | <b>12.394.770</b> | <b>100</b> | <b>11.713.392</b> | <b>100</b> |

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

Müşterilerin finansal kiralama borçlarını geri ödeyememesinden ya da benzer ekonomik sebeplerden dolayı Şirket müşterileriyle olan bazı finansal kiralama sözleşmelerini feshetmiştir. Bu sözleşmeler ile ilgili varlıklar aynı ya da başka bir müşteriye tekrar kiralalanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

#### 9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

|                            | 1 Ocak 2020    | İlaveler       | Çıkışlar     | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>Maliyet</b>             |                |                |              |                |
| Mobilya ve demirbaşlar     | 485            | -              | -            | 485            |
| Özel maliyetler            | 905            | 7              | -            | 912            |
| Tesis makine ve cihazlar   | 2.330          | 849            | (161)        | 3.018          |
| Kullanım hakkı varlıkları  | 5.244          | 2.478          | -            | 7.722          |
|                            | <b>8.964</b>   | <b>3.334</b>   | <b>(161)</b> | <b>12.137</b>  |
| <b>Birikmiş amortisman</b> |                |                |              |                |
| Mobilya ve demirbaşlar     | (375)          | (41)           | -            | (416)          |
| Özel maliyetler            | (719)          | (83)           | -            | (802)          |
| Tesis makine ve cihazlar   | (1.257)        | (344)          | 66           | (1.535)        |
| Kullanım hakkı varlıkları  | (2.779)        | (2.887)        | -            | (5.666)        |
|                            | <b>(5.130)</b> | <b>(3.355)</b> | <b>66</b>    | <b>(8.419)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>   | <b>3.834</b>   |                |              | <b>3.718</b>   |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

|                            | 1 Ocak 2019    | İlaveler       | Çıkışlar    | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|----------------|----------------|-------------|----------------|
| <b>Maliyet</b>             |                |                |             |                |
| Mobilya ve demirbaşlar     | 530            | 4              | (49)        | 485            |
| Özel maliyetler            | 869            | 36             | -           | 905            |
| Tesis makine ve cihazlar   | 1.843          | 501            | (14)        | 2.330          |
| Kullanım hakkı varlıkları  | 3.553          | 1.691          | -           | 5.244          |
|                            | <b>6.795</b>   | <b>2.232</b>   | <b>(63)</b> | <b>8.964</b>   |
| <b>Birikmiş amortisman</b> |                |                |             |                |
| Mobilya ve demirbaşlar     | (373)          | (44)           | 42          | (375)          |
| Özel maliyetler            | (629)          | (90)           | -           | (719)          |
| Tesis makine ve cihazlar   | (1.137)        | (130)          | 10          | (1.257)        |
| Kullanım hakkı varlıkları  | -              | (2.779)        | -           | (2.779)        |
|                            | <b>(2.139)</b> | <b>(3.043)</b> | <b>52</b>   | <b>(5.130)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>   | <b>4.656</b>   |                |             | <b>3.834</b>   |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktif değerler üzerinde ipotek veya rehin yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

|                           | 1 Ocak 2020     | İlaveler       | Çıkışlar | 31 Aralık 2020  |
|---------------------------|-----------------|----------------|----------|-----------------|
| <b>Maliyet</b>            |                 |                |          |                 |
| Haklar                    | 29.643          | 6.233          | -        | 35.876          |
|                           | <b>29.643</b>   | <b>6.233</b>   | <b>-</b> | <b>35.876</b>   |
| <b>Birikmiş itfa payı</b> |                 |                |          |                 |
| Haklar (-)                | (18.100)        | (5.947)        | -        | (24.047)        |
|                           | <b>(18.100)</b> | <b>(5.947)</b> | <b>-</b> | <b>(24.047)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>11.543</b>   |                |          | <b>11.829</b>   |

|                           | 1 Ocak 2019     | İlaveler       | Çıkışlar | 31 Aralık 2019  |
|---------------------------|-----------------|----------------|----------|-----------------|
| <b>Maliyet</b>            |                 |                |          |                 |
| Haklar                    | 23.071          | 6.572          | -        | 29.643          |
|                           | <b>23.071</b>   | <b>6.572</b>   | <b>-</b> | <b>29.643</b>   |
| <b>Birikmiş itfa payı</b> |                 |                |          |                 |
| Haklar (-)                | (14.301)        | (3.799)        | -        | (18.100)        |
|                           | <b>(14.301)</b> | <b>(3.799)</b> | <b>-</b> | <b>(18.100)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>8.770</b>    |                |          | <b>11.543</b>   |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 11. ORTAKLIK YATIRIMLARI

| Şirket Adı                      | 31 Aralık 2020 |         | 31 Aralık 2019 |         |
|---------------------------------|----------------|---------|----------------|---------|
|                                 | Tutar          | Pay (%) | Tutar          | Pay (%) |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | 359.544        | 19,93   | 311.352        | 19,93   |
|                                 | <b>359.544</b> |         | <b>311.352</b> |         |

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisindeki iştirak bakiyelerindeki hareketler aşağıda sunulmuştur:

|                                          | 2020           | 2019           |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>               | <b>311.352</b> | <b>262.726</b> |
| İştirak karlarından alınan paylar        | 88.574         | 73.734         |
| İştirak özkaynaklarından alınan paylar   | 468            | 4.782          |
| Elimine edilen temettü gelirleri (-) (*) | (40.850)       | (29.890)       |
| <b>Dönem Sonu - 31 Aralık</b>            | <b>359.544</b> | <b>311.352</b> |

(\*) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu Geçici Madde 13 kapsamında 2020 yılı içerisinde sermaye şirketleri 2019 yılı net dönem kârının yalnızca %25'ine kadarının dağıtımını yapabildiğinden dolayı, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin 2019 yılı karından Şirket'e ödenmesi kararlaştırılan 40.850 TL temettü tutarının 17.919 TL'si ödenmiştir. Kalan 22.931 TL temettü tutarı ise 4 Ocak 2021 tarihi itibarıyla ödenmiştir.

Şirket, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %19,93'ünü temsil eden 11.557 TL nominal değerli 115.574.715 adet payı 188.108 TL bedel karşılığında 12 Temmuz 2013 tarihinde satın almıştır. Şirket iştiraki olan Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'yi konsolide finansal tablolarda Dipnot 2'de belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisindeki iştirak karlarından alınan paylarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                                        | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yatırımların<br/>karlarından alınan paylar</b> |                            |                            |
| İştirak karlarından alınan paylar (*)                                                  | 88.574                     | 73.734                     |
|                                                                                        | <b>88.574</b>              | <b>73.734</b>              |

(\*) Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde iştirakinin karından almış olduğu toplam 88.574 TL (31 Aralık 2019: 73.734 TL) tutarındaki paylar 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin kar veya zarar tablosunda "Özkaynak Yöntemi ile Değerlenen Yatırımların Karlarından Alınan Paylar" kalemi altında sunulmuştur.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12. DİĞER AKTİFLER

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                            | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kiralama işlemleri için verilen avanslar   | 531.125        | 197.136        |
| Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar | 322.705        | 28.768         |
| Peşin ödenen finansman giderleri           | 57.958         | 40.160         |
| İştiraklerden temettü alacağı              | 22.931         | -              |
| Peşin ödenen sigorta giderleri             | 11.795         | 9.862          |
| Takasbanka ödenmiş nakit teminat           | 8.758          | -              |
| Peşin ödenen işletme giderleri             | 4.184          | 4.180          |
| Diğer                                      | 18.452         | 614            |
|                                            | <b>977.908</b> | <b>280.720</b> |

#### 13. KARŞILIKLAR

##### a) Diğer karşılıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

|                                                                          | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dava karşılıkları                                                        | 44.778         | 37.180         |
| KKDF ve finansal kiralama konusu tescilli mallara ait gider karşılıkları | 8.369          | 6.602          |
| Personel ikramiye karşılıkları                                           | 5.422          | 3.640          |
| Diğer karşılıklar                                                        | 2.353          | 1.472          |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>60.922</b>  | <b>48.894</b>  |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket, aleyhine açılan ve devam etmekte olan davalarla ilgili olarak 44.778 TL tutarında karşılığı konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 37.180 TL).

Dava karşılıklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sona eren dönemler içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                                                           | 2020          | 2019          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                                                | <b>37.180</b> | <b>38.812</b> |
| Cari dönem içinde ayrılan karşılık,<br>(dönem içi iptal edilen karşılık, net) (Dipnot 16) | 8.682         | 4.538         |
| Cari dönem içinde konusu kalmayan karşılık (-)                                            | (1.084)       | (6.170)       |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>                                                             | <b>44.778</b> | <b>37.180</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. KARŞILIKLAR (Devamı)

##### b) Çalışan hakları yükümlülüğü

|                              | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı    | 5.806          | 4.586          |
| Kullanılmayan izin karşılığı | 1.372          | 2.128          |
|                              | <b>7.178</b>   | <b>6.714</b>   |

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                      | 2020         | 2019         |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>           | <b>4.586</b> | <b>3.703</b> |
| Hizmet maliyeti                      | 445          | 365          |
| Faiz maliyeti                        | 183          | 106          |
| Dönem içinde ödenen (-)              | (360)        | (209)        |
| Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı | 952          | 621          |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>        | <b>5.806</b> | <b>4.586</b> |

#### 14. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

|                                  | 31 Aralık 2020 |                   | 31 Aralık 2019 |                   |
|----------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                  | Tutar          | Ortaklık payı (%) | Tutar          | Ortaklık payı (%) |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.       | 389.904        | 99,99             | 389.904        | 99,99             |
| Diğer                            | 24             | 0,01              | 24             | 0,01              |
| <b>Ödenmiş sermaye</b>           | <b>389.928</b> | <b>100,00</b>     | <b>389.928</b> | <b>100,00</b>     |
| Sermaye düzeltme farkları (-)(*) | (34.600)       |                   | (34.600)       |                   |
|                                  | <b>355.328</b> |                   | <b>355.328</b> |                   |

(\*) Sermaye düzeltme farkları ödenmiş sermayeye yapılan nakit ve nakit benzeri ilavelerin enflasyona göre düzeltilmiş toplam tutarları ile enflasyon düzeltmesi öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder.

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 tam TL değerinde 389.927.705 adet hissedenden oluşmaktadır.

Şirket'in ödenmiş sermayesi 389.928 TL'dir (31 Aralık 2019: 389.928 TL).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### Kar yedekleri, geçmiş yıllar karları

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

##### Kar payı dağıtımı

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işlemi ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımı sayılmamaktadır.

Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları ile olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımı ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir. Ancak özsermaye enflasyon düzeltme farkları, nakit kar dağıtımında kullanılması durumunda kurumlar vergisine tabi olacaktır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 8.728 TL ertelenmiş vergi varlıklarından ve yükümlülüklerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 14.957 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.).

Şirket, 2020 ve 2019 yılları içerisinde kar dağıtımı yapmamıştır.

#### 15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

|               | 31 Aralık 2020 |              | 31 Aralık 2019 |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | Brüt           | Net          | Brüt           | Net          |
| 1 yıldan az   | 2.280          | 2.131        | 2.182          | 1.990        |
| 1-4 yıl arası | 266            | 249          | 736            | 685          |
| <b>Toplam</b> | <b>2.546</b>   | <b>2.380</b> | <b>2.918</b>   | <b>2.675</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ VE KARŞILIK GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                       | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Personel giderleri                    | 42.055                     | 36.565                     |
| Amortisman giderleri (Dipnot 9 ve 10) | 9.236                      | 6.842                      |
| Denetim ve danışmanlık gideri         | 4.092                      | 2.757                      |
| Vergi, resim ve harç giderleri        | 3.000                      | 2.525                      |
| Bağış ve yardım giderleri             | 2.501                      | 2.001                      |
| Bilgisayar bakım onarım giderleri     | 1.757                      | 1.327                      |
| Pazarlama ve reklam giderleri         | 517                        | 491                        |
| Nakil vasıta giderleri                | 423                        | 627                        |
| Haberleşme giderleri                  | 240                        | 235                        |
| Sigorta giderleri                     | 151                        | 349                        |
| Dava takip giderleri                  | 119                        | 169                        |
| Büro yönetim giderleri                | 94                         | 241                        |
| Seyahat ve konaklama giderleri        | 67                         | 166                        |
| Ulaşım giderleri                      | 38                         | 92                         |
| Kira giderleri                        | -                          | 63                         |
| Diğer                                 | 2.639                      | 3.084                      |
|                                       | <b>66.929</b>              | <b>57.534</b>              |

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer karşılık giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Diğer karşılık giderleri</b> |                            |                            |
| Dava karşılık gideri            | 8.682                      | 4.538                      |
| Diğer                           | 1.767                      | 2.042                      |
|                                 | <b>10.449</b>              | <b>6.580</b>               |

#### 17. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

|                                                                                                                            | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Diğer faaliyet gelirleri</b>                                                                                            |                            |                            |
| Geçmiş dönemlerde karşılık ayrılan finansal kiralama alacaklarından ve diğer alacaklardan dönem içinde yapılan tahsilatlar | 51.250                     | 40.309                     |
| Maddi duran varlık satış geliri                                                                                            | 899                        | 318                        |
| Aktiften silinen takipteki alacaklardan oluşan satış karı                                                                  | 641                        | 279                        |
| Diğer                                                                                                                      | 126                        | 1.557                      |
|                                                                                                                            | <b>52.916</b>              | <b>42.463</b>              |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 18. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, 13 Haziran 2006 tarihinde kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarih, 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu’nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20’dir (2019: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası, gayrimenkul satış kazancı istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtımı yapılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. 5520 sayılı Kanun 32. Maddesine eklenen geçici madde ile, kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için, kurumlar vergisi oranı %22 olarak belirlenmiştir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık finansal karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

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 birinci gününden 25. 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.

Şirket 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla cari dönemde peşin kurumlar vergisi ödemiştir.

|                                         | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019  |
|-----------------------------------------|----------------|-----------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi (-)           | (105.426)      | (72.667)        |
| Peşin ödenen vergiler                   | 105.769        | 43.029          |
| <b>Cari dönem vergi varlığı/(borcu)</b> | <b>343</b>     | <b>(29.638)</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 18. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıda sunulmuştur:

|                                                  | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek KDV                                     | 4.247          | 41.437         |
| Ödenecek SGK primi                               | 673            | 586            |
| Diğer vergiler                                   | 1.532          | 1.100          |
| <b>Ödenecek diğer vergi ve yükümlülükler (*)</b> | <b>6.452</b>   | <b>43.123</b>  |

(\*) Ödenecek diğer vergi ve yükümlülükler 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal durum tablosunda Diğer Yükümlülükler kalemi altında sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablosuna yansıtılmış vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|                                                | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)         | (105.426)                  | (72.667)                   |
| Önceki dönem kurumlar vergisi karşılığı iptali | 9.089                      | 5.490                      |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)               | 8.728                      | (14.957)                   |
| <b>Toplam vergi gideri (-)</b>                 | <b>(87.609)</b>            | <b>(82.134)</b>            |

Dönem vergi giderleri ile Şirket'in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|                                                                                                         | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                                                                 | <b>442.385</b>             | <b>441.625</b>             |
| Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)                                             | (97.325)                   | (97.157)                   |
| Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen yatırımların dönem karından paylarının vergilenmemesinin etkisi | 19.486                     | 16.221                     |
| Vergi oranındaki değişikliğin etkisi                                                                    | (12.776)                   | -                          |
| Diğer düzeltmelerin etkisi                                                                              | 3.006                      | (1.198)                    |
| <b>Cari yıl vergi gideri (-)</b>                                                                        | <b>(87.609)</b>            | <b>(82.134)</b>            |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 18. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

##### Ertelenmiş vergiler

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20'dir. Bununla beraber, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Bununla beraber, Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplamasında vergi oranını %20 olarak uygulamaktadır (31 Aralık 2019: %22 ).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıda sunulmuştur:

|                                                                         | Toplam geçici farklar |                   | Ertelenmiş vergi varlıkları/<br>(yükümlülükleri) |                   |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                         | 31 Aralık<br>2020     | 31 Aralık<br>2019 | 31 Aralık<br>2020                                | 31 Aralık<br>2019 |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                                      |                       |                   |                                                  |                   |
| Takipteki finansal kiralama<br>alacaklarına ilişkin karşılıklar         | 391.466               | 333.134           | 78.293                                           | 73.289            |
| Finansal kiralama işlemlerinden<br>doğan geçici farklar                 | 244.745               | 214.584           | 48.949                                           | 47.208            |
| Dava karşılığı (Dipnot 13)                                              | 44.778                | 37.180            | 8.956                                            | 8.180             |
| Diğer                                                                   | 20.364                | 7.620             | 4.073                                            | 1.676             |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                                      |                       |                   | <b>140.271</b>                                   | <b>130.353</b>    |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>                                  |                       |                   |                                                  |                   |
| Finansal borçlar değerlendirme farkları (-)                             | (58.996)              | (40.944)          | (11.799)                                         | (9.008)           |
| Maddi ve maddi olmayan duran<br>varlıklar üzerindeki geçici farklar (-) | (3.563)               | (6.799)           | (713)                                            | (1.496)           |
| Türev finansal araçlar değerlendirme<br>farkları (-)                    | -                     | (4.273)           | -                                                | (940)             |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)</b>                              |                       |                   | <b>(12.512)</b>                                  | <b>(11.444)</b>   |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları, net</b>                                 |                       |                   | <b>127.759</b>                                   | <b>118.909</b>    |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 18. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı bakiyesinin dönemler içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                     | 2020           | 2019           |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                          | <b>118.909</b> | <b>107.035</b> |
| Kar veya zarar tablosunda                           |                |                |
| muhasabeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 8.728          | (14.957)       |
| Diğer kapsamlı gelir tablosunda                     |                |                |
| muhasabeleştirilen ertelenmiş vergi geliri          | 122            | 137            |
| TFRS 9 geçişine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi     | -              | 26.694         |
| <b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>                       | <b>127.759</b> | <b>118.909</b> |

#### 19. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

|                                                                        | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Cari dönem net karı                                                    | 354.776                    | 359.491                    |
| Beheri 1 tam TL nominal değerli<br>hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 389.927.705                | 389.927.705                |
| <b>Hisse başına düşen kar (tam TL)</b>                                 | <b>0,9099</b>              | <b>0,9219</b>              |

#### 20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### Bilanço Kalemleri

|                                    | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Bankalar</b>                    |                |                |
| <b>Vadesiz mevduat</b>             |                |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 4.505          | 5.074          |
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V.     | 1              | 1              |
| <b>Vadeli mevduat</b>              |                |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 142.580        | 86.146         |
|                                    | <b>147.086</b> | <b>91.221</b>  |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

**Finansal kiralama alacakları ve kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar:**

|                                                                     | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Koç Üniversitesi                                                    | 51.260         | 56.452         |
| Bal Kaynak Su İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi      | 28.314         | 33.619         |
| Moment Eğitim Araştırma Sağlık Hizm. Ve Tic. A.Ş.                   | 15.706         | 3.224          |
| Defaş Madencilik Sanayi Ve Ticaret Anonim Şirketi                   | 8.425          | -              |
| Demir Export A.Ş.                                                   | 6.558          | 13.024         |
| Halikarnas Özel Sağlık Hizmetleri ve Sağlık Malz. San. Ve Tic. A.Ş. | 4.689          | 5.682          |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizm. A.Ş.                             | 762            | 2.331          |
| Opet Fuchs Madeni Yağ San. Ve Tic. A.Ş.                             | 425            | 627            |
| Simit & Smith İstanbul Gıda Üretim ve Tic. A.Ş.                     | 95             | -              |
| Rmk Classic Giyim Tekstil Tic. A.Ş.                                 | 38             | 520            |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)                                  | 20             | 116            |
| Harranova Besi Ve Tarım Ürün. A.Ş.                                  | 8              | 8              |
| Demir Export A.Ş.-Fernas İnş.Aş. Adi Ortaklığı                      | -              | 56.249         |
| Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                                             | -              | 417            |
|                                                                     | <b>116.300</b> | <b>172.269</b> |

|                                    | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Alınan krediler</b>             |                  |                  |
| Unicredito Italiano Spa            | 1.211.775        | 4.006.499        |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 323.818          | 1.724.667        |
| Unicredit Bank AG                  | 59.136           | 73.006           |
|                                    | <b>1.594.729</b> | <b>5.804.172</b> |

|                                              | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Ticari borçlar:</b>                       |                |                |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 647            | 17             |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.       | 177            | 131            |
| Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık A.Ş.      | 30             | -              |
| Zer Merkezi Hiz. Ticaret A.Ş.                | 24             | 3              |
| Opet Petrolcülük A.Ş.                        | 8              | -              |
| Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                      | 3              | -              |
| Setur Servis Turistik A.Ş.                   | -              | 5              |
|                                              | <b>889</b>     | <b>156</b>     |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Kiralama işlemlerinden borçlar (net)

|                                        | 31 Aralık 2020 |              | 31 Aralık 2019 |              |
|----------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                        | Brüt           | Net          | Brüt           | Net          |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)     | 1.500          | 1.411        | 1.288          | 1.206        |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. | 1.046          | 969          | 1.630          | 1.469        |
|                                        | <b>2.546</b>   | <b>2.380</b> | <b>2.918</b>   | <b>2.675</b> |

|                       | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Nazım hesap kalemleri |                |                |

##### Alınan teminat mektubu:

|                                    |              |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 1.674        | 1.852        |
|                                    | <b>1.674</b> | <b>1.852</b> |

|                                               | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Türev finansal (yükümlülükler)/varlıklar, net |                |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)            | (9.602)        | 4.186          |
|                                               | <b>(9.602)</b> | <b>4.186</b>   |

##### Gelir tablosu kalemleri

|                                                                           | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Finansal kiralama faiz gelirleri                                          |                            |                            |
| Koç Üniversitesi                                                          | 7.144                      | 8.608                      |
| Bal Kaynak Su İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi            | 6.257                      | 5.488                      |
| Moment Eğitim Araştırma Sağlık Hizm. Ve Tic. A.Ş.                         | 1.130                      | -                          |
| Halikarnas Özel Sağlık Hizmetleri Ve Sağlık Malzemeleri San. Ve Tic. A.Ş. | 1.108                      | 1.142                      |
| Demir Export A.Ş.                                                         | 1.058                      | 1.981                      |
| Defaş Madencilik Sanayi Ve Ticaret Anonim Şirketi                         | 869                        | -                          |
| Koç Sistem Bilgi Ve İletişim Hizm. A.Ş.                                   | 394                        | 705                        |
| Biosun Pamukova Katı Atık İşleme Enerji Ve Çevre San. Tic. A.Ş.           | 171                        | 354                        |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)                                        | 151                        | 38                         |
| Opet Fuchs Madeni Yağ San. Ve Tic. A.Ş.                                   | 120                        | 160                        |
| Rmk Classic Giyim Tekstil Tic. A.Ş.                                       | 64                         | 124                        |
| Demir Export A.Ş.-Fernas İnş. A.Ş. Adi Ortaklığı                          | -                          | 6.792                      |
| Diğer                                                                     | -                          | 150                        |
|                                                                           | <b>18.466</b>              | <b>25.542</b>              |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|                                               | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Bankalardan elde edilen faiz gelirleri</b> |                            |                            |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)            | 2.758                      | 9.364                      |
|                                               | <b>2.758</b>               | <b>9.364</b>               |
| <b>Kredi faiz giderleri</b>                   |                            |                            |
| Unicredito Italiano Spa                       | 100.401                    | 139.669                    |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)            | 12.179                     | 18.201                     |
| Unicredit Bank AG                             | 1.509                      | 1.620q                     |
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V.                | 413                        | -                          |
|                                               | <b>114.502</b>             | <b>159.490</b>             |
| <b>Kiralama finansman giderleri</b>           |                            |                            |
|                                               | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)            | 227                        | 266                        |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.        | 59                         | 101                        |
|                                               | <b>286</b>                 | <b>367</b>                 |
| <b>Kiralama giderleri</b>                     |                            |                            |
|                                               | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)            | 2.000                      | 1.894                      |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.        | 1.627                      | 1.300                      |
|                                               | <b>3.627</b>               | <b>3.194</b>               |
| <b>Komisyon giderleri</b>                     |                            |                            |
|                                               | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)            | 234                        | 144                        |
| Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)   | -                          | 1.203                      |
|                                               | <b>234</b>                 | <b>1.347</b>               |

(\*) Şirket, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerine ilişkin aracılık komisyon ödemesi yapmıştır. Ödenen komisyon tutarı faiz gideri olarak sınıflanmakta olup ihraç edilen menkul kıymetlerin vadesi boyunca kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilerek giderleştirilmektedir.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|                                              | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Genel Yönetim giderleri</b>               |                            |                            |
| Suna ve İnan Kıraç Vakfı                     | 2.000                      | -                          |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 1.747                      | 1.030                      |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.        | 1.659                      | 1.232                      |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.              | 1.452                      | 1.258                      |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)           | 1.428                      | 739                        |
| Koç Holding A.Ş.                             | 605                        | 2.467                      |
| Opet Petrolcülük A.Ş.                        | 253                        | 271                        |
| Türkiye Aile Sağlığı Ve Planlaması Vakfı     | 250                        | -                          |
| Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı             | 250                        | -                          |
| Setur Servis Turistik A.Ş.                   | 67                         | 105                        |
| Unicredit Bank AG                            | -                          | 183                        |
| Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                      | -                          | 32                         |
|                                              | <b>9.711</b>               | <b>7.317</b>               |

|                                        | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Amortisman giderleri</b>            |                            |                            |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. | 1.760                      | 1.130                      |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)     | 1.106                      | 1.668                      |
|                                        | <b>2.866</b>               | <b>2.798</b>               |

|                                     | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Temettü gelirleri</b>            |                            |                            |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. (*) | 40.850                     | 29.890                     |
| Diğer                               | 2                          | 3                          |
|                                     | <b>40.852</b>              | <b>29.893</b>              |

(\*) Şirket'in söz konusu yatırımı konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirildiği için ilgili temettü gelirleri kar veya zarar tablosundan elimine edilmiştir. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu Geçici Madde 13 kapsamında 2020 yılı içerisinde sermaye şirketleri 2019 yılı net dönem kârının yalnızca %25'ine kadarının dağıtımını yapabildiğinden dolayı, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin 2019 yılı karından Şirket'e ödenmesi kararlaştırılan 40.850 TL temettü tutarının 17.919 TL'si ödenmiştir. Kalan 22.931 TL temettü tutarı ise 4 Ocak 2021 tarihi itibarıyla ödenmiştir.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev işlemlerin detayları aşağıdaki gibidir:

|                                      | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Türev işlemlerden (zarar)/kar</b> |                            |                            |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)   | (40.829)                   | 14.440                     |
|                                      | <b>(40.829)</b>            | <b>14.440</b>              |

| Sözleşme tutarı    | 31 Aralık 2020  |               | 31 Aralık 2019  |                |
|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|
|                    | Döviz<br>tutarı | TL            | Döviz<br>tutarı | TL             |
| Para swap alımları |                 |               |                 |                |
| TL                 | 69.472          | 69.472        | 43.146          | 43.146         |
| AVRO               | -               | -             | 119.020         | 791.554        |
| CHF                | -               | -             | 2.101           | 12.801         |
|                    |                 | <b>69.472</b> |                 | <b>847.501</b> |

|                         | 31 Aralık 2020  |                | 31 Aralık 2019  |                  |
|-------------------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|
|                         | Döviz<br>tutarı | TL             | Döviz<br>Tutarı | TL               |
| Para swapları satışları |                 |                |                 |                  |
| AVRO                    | 8.400           | 75.666         | -               | -                |
| ABD Doları              | -               | -              | 142.097         | 844.089          |
|                         |                 | <b>75.666</b>  |                 | <b>844.089</b>   |
|                         |                 | <b>145.138</b> |                 | <b>1.691.590</b> |

Şirket tarafından 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler aşağıda sunulmuştur:

|                                                                                         | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2020 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri kısa vadeli menfaatler | 5.024                      | 4.312                      |

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**21. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ**

**Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi**

**a. Sermaye Risk Yönetimi**

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket özkaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirket'in 31 Aralık 2020 itibarıyla standart oranı %23,3 (31 Aralık 2019: %23,7'dir).

**b. Kredi riski**

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak finansal kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, bu taraflardan teminatlar edinmek ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

**c. Piyasa riski**

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

Finansal Piyasalar Yönetmeliği Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Yönetmeliğin uygulanması ve Politika ve Prosedürlere uyulması Şirket'in sorumluluğundadır.

Şirket bir finansal kiralama şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski ve faiz riskine maruz kalmaktadır. Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü, Şirket'e fon sağlama, oluşan likidite fazlasını yönetme, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme görevlerinin yanı sıra faaliyet sonuçlarında oluşabilecek dalgalanmaları minimum seviyede tutmayı amaçlamaktadır. Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü ayrıca piyasa düzenleyicisinin gerektirdiği yasal düzenlemelere uyulması unsurlarını da gözetmektedir.

Şirket'in piyasa riskini yönetirken uyguladığı başlıca ilkeler aşağıdaki gibidir;

- YKB Risk Yönetimi ve Şirket'in Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yapısındaki değişiklikler konusunda bilgilendirilmekte ve risk yapısı ile ilgili önemli kararları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır,
- Tüm piyasa riskleri Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından yönetilmektedir,
- İş Planlama ve Finansal Raporlama Bölümü, Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü'nden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve bulgularını Genel Müdür'e ve Şirket Yönetimine raporlamaktadır,
- Faiz oranı riski ve yabancı para kur riski belirlenen limitler çerçevesinde Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından yönetilmektedir,
- Türev işlemler riskten korunma amaçlı yapılmaktadır.
- Sadece T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılabilir. Türkiye dışında başka ülkelerin borçlanma senetlerine yatırım yapmak için Yönetim Kurulu kararı aranır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### d. Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Likidite riski Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Bu riske karşı önlem olarak yönetim, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir. Ayrıca, yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte beklenmeyen değişmelere önlem olarak, hissedarlardan ve kurumsal yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sağlamaktadır.

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in türev finansal borçlarını ve türev olmayan finansal borçlarını, bilanço tarihinde, sözleşmelerde yer alan vade tarihlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev ve türev olmayan finansal borçlarının likidite riskine ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

Türev olmayan finansal borçlar:

|                                | Defter<br>değeri | 3 aya kadar      | 3 - 12 ay        | 1 yıl üzeri      | Sözleşme uyarınca<br>nakit<br>çıkışlar<br>toplamı |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------|
| 31 Aralık 2020                 |                  |                  |                  |                  |                                                   |
| Alınan krediler                | 8.510.755        | 2.152.019        | 2.918.549        | 3.788.137        | -                                                 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 2.380            | 790              | 1.467            | 264              | -                                                 |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b>  | <b>8.513.135</b> | <b>2.152.809</b> | <b>2.920.016</b> | <b>3.788.401</b> | <b>-</b>                                          |

Vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur.

|                              | 3 aya kadar | 3 - 12 ay | 1 yıl üzeri | Sözleşme uyarınca<br>nakit<br>hareketler<br>toplamı |
|------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------------------------------------------------|
| 31 Aralık 2020               |             |           |             |                                                     |
| Türev finansal yükümlülükler | -           | 426.575   | -           | -                                                   |
|                              | -           | 426.575   | -           | -                                                   |

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla türev ve türev olmayan finansal borçlarının likidite riskine ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

Türev olmayan finansal borçlar:

|                                | Defter<br>değeri | 3 aya kadar    | 3 - 12 ay        | 1 yıl üzeri      | Sözleşme uyarınca<br>nakit<br>çıkışlar<br>toplamı |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------|
| 31 Aralık 2019                 |                  |                |                  |                  |                                                   |
| Alınan krediler                | 7.627.334        | 238.603        | 3.952.500        | 3.763.408        | -                                                 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 2.675            | 672            | 1.318            | 685              | -                                                 |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b>  | <b>7.630.009</b> | <b>239.275</b> | <b>3.953.818</b> | <b>3.764.093</b> | <b>-</b>                                          |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur.

| 31 Aralık 2019               | 3 aya kadar | 3 - 12 ay | 1 yıl üzeri | Vadesiz | Sözleşme uyarınca<br>nakit<br>hareketler<br>toplamı |
|------------------------------|-------------|-----------|-------------|---------|-----------------------------------------------------|
|                              |             |           |             |         |                                                     |
| Türev finansal yükümlülükler | -           | 1.691.590 | -           | -       | 1.691.590                                           |
|                              | -           | 1.691.590 | -           | -       | 1.691.590                                           |

#### e. Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu günlük olarak Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından izlenmekte ve İş Planlama ve Finansal Raporlama Bölümü tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolarla raporlanmaktadır. Şirket döviz pozisyonunu +/- 6.500.000 AVRO tam tutar (31 Aralık 2019: +/- 6.500.000 AVRO tam tutar) karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| 31 Aralık 2020                                           | TL Karşılığı       |                    |                    | Diğer           |
|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
|                                                          | Toplam             | ABD Doları         | AVRO               |                 |
| <b>Varlıklar</b>                                         |                    |                    |                    |                 |
| Bankalar                                                 | 562.697            | 235.750            | 319.162            | 7.785           |
| Finansal kiralama alacakları                             | 7.255.774          | 1.637.629          | 5.573.132          | 45.013          |
| Diğer aktifler                                           | 644.258            | 154.033            | 490.204            | 21              |
| <b>Toplam aktifler</b>                                   | <b>8.462.729</b>   | <b>2.027.412</b>   | <b>6.382.498</b>   | <b>52.819</b>   |
| Alınan krediler                                          | (7.258.636)        | (1.565.402)        | (5.647.601)        | (45.633)        |
| Diğer yükümlülükler                                      | (639.108)          | (191.782)          | (443.356)          | (3.970)         |
| Diğer karşılıklar                                        | (37.266)           | (34.134)           | -                  | (3.132)         |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                           | (824)              | -                  | (824)              | -               |
| <b>Toplam pasifler</b>                                   | <b>(7.935.834)</b> | <b>(1.791.318)</b> | <b>(6.091.781)</b> | <b>(52.735)</b> |
| <b>Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu (*)</b> | <b>526.895</b>     | <b>236.094</b>     | <b>290.717</b>     | <b>84</b>       |
| Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri                    | (214.402)          | (138.736)          | (75.666)           | -               |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                        | <b>312.493</b>     | <b>97.358</b>      | <b>215.051</b>     | <b>84</b>       |

(\*) Yukarıdaki tabloda Şirket'in satıcılarla işlemlerinden kaynaklanan ve kiracılara yansıtacağı kur farkı sebebiyle oluşacak etki elimine edilseydi türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri öncesi net yabancı para pozisyonu ABD Doları'nda 145.459 TL, AVRO'da 111.441 TL, Diğer para birimlerinde 2.710 TL ve toplamda 259.610 TL şeklinde oluşacaktı.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

| 31 Aralık 2019                                    | TL Karşılığı |             |             |          |
|---------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|----------|
|                                                   | Toplam       | ABD Doları  | AVRO        | Diğer    |
| Varlıklar                                         |              |             |             |          |
| Bankalar                                          | 4.724        | 2.241       | 1.359       | 1.124    |
| Finansal kiralama alacakları                      | 7.902.154    | 1.883.027   | 5.958.390   | 60.737   |
| Diğer aktifler                                    | 200.740      | 32.864      | 167.861     | 15       |
| Toplam aktifler                                   | 8.107.618    | 1.918.132   | 6.127.610   | 61.876   |
| Pasifler                                          |              |             |             |          |
| Alınan krediler                                   | (7.575.473)  | (989.996)   | (6.514.627) | (70.850) |
| Diğer yükümlülükler                               | (353.887)    | (79.842)    | (271.012)   | (3.033)  |
| Diğer karşılıklar                                 | (30.072)     | (27.622)    | -           | (2.450)  |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                    | (1.278)      | -           | (1.278)     | -        |
| Toplam pasifler                                   | (7.960.710)  | (1.097.460) | (6.786.917) | (76.333) |
| Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu (*) |              |             |             |          |
|                                                   | 146.908      | 820.672     | (659.307)   | (14.457) |
| Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri             |              |             |             |          |
|                                                   | (39.734)     | (844.089)   | 791.554     | 12.801   |
| Net yabancı para pozisyonu                        | 107.174      | (23.417)    | 132.247     | (1.656)  |

(\*) Yukarıdaki tabloda Şirket'in satıcılarla işlemlerinden kaynaklanan ve kiracılara yansıtacağı kur farkı sebebiyle oluşacak etki elimine edilseydi türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri öncesi net yabancı para pozisyonu ABD Doları'nda 850.540 TL, AVRO'da (756.119) TL, diğer para birimlerinde (12.488) TL ve toplamda 81.933 TL şeklinde oluşacaktı.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

|            | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 7,3405         | 5,9402         |
| AVRO       | 9,0079         | 6,6506         |
| CHF        | 8,2841         | 6,0932         |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Aşağıdaki tablo, Şirket'in 31 Aralık 2020 itibarıyla ABD Doları ve Avro'daki %20'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir (31 Aralık 2019: %20). Bu tutarlar ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %20 oranında değer artışının/azalışının gelir tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

| 31 Aralık 2020                                     | Kar/Zarar                          |                                     | Özkaynaklar (*)                    |                                     |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                    | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü               | 47.219                             | (47.219)                            | 47.219                             | (47.219)                            |
| 2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)          | (27.747)                           | 27.747                              | (27.747)                           | 27.747                              |
| 3. ABD Doları Net Etki (1+2)                       | 19.472                             | (19.472)                            | 19.472                             | (19.472)                            |
| Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde       |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4. Avro net varlık/yükümlülüğü                     | 58.143                             | (58.143)                            | 58.143                             | (58.143)                            |
| 5. Avro riskinden korunan kısım (-)                | (15.133)                           | 15.133                              | (15.133)                           | 15.133                              |
| 6. Avro Net Etki (4+5)                             | 43.010                             | (43.010)                            | 43.010                             | (43.010)                            |
| <b>Toplam (3+6)</b>                                | <b>62.482</b>                      | <b>(62.482)</b>                     | <b>62.482</b>                      | <b>(62.482)</b>                     |

| 31 Aralık 2019                                     | Kar/Zarar                          |                                     | Özkaynaklar (*)                    |                                     |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                    | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü               | 164.134                            | (164.134)                           | 164.134                            | (164.134)                           |
| 2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)          | (168.818)                          | 168.818                             | (168.818)                          | 168.818                             |
| 3. ABD Doları Net Etki (1+2)                       | (4.684)                            | 4.684                               | (4.684)                            | 4.684                               |
| Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde       |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4. Avro net varlık/yükümlülüğü                     | (131.861)                          | 131.861                             | (131.861)                          | 131.861                             |
| 5. Avro riskinden korunan kısım (-)                | 158.311                            | (158.311)                           | 158.311                            | (158.311)                           |
| 6. Avro Net Etki (4+5)                             | 26.450                             | (26.450)                            | 26.450                             | (26.450)                            |
| <b>Toplam (3+6)</b>                                | <b>21.766</b>                      | <b>(21.766)</b>                     | <b>21.766</b>                      | <b>(21.766)</b>                     |

(\*) Özkaynaklar etkisi, kar/zarar tablosuna yansıtılacak tutarları da içermektedir.

#### f. Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkileri Departmanı günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca İş Planlama ve Finansal Raporlama Departmanı faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) YKB Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 1.370 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.596 TL).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faiz oranına duyarlı finansal araçlar aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

| Değişken faizli finansal araçlar:     | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Finansal kiralama alacakları          | 455.514        | 409.014        |
| Alınan krediler (-)                   | (2.448.186)    | (1.683.778)    |
| <b>Sabit faizli finansal araçlar:</b> |                |                |
| Nakit ve nakit benzerleri             | 568.029        | 87.224         |
| Finansal kiralama alacakları          | 11.939.256     | 11.304.378     |
| Alınan krediler (-)                   | (6.062.569)    | (5.943.556)    |

Aşağıdaki tablo, Şirket'in faize duyarlı finansal yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan vadelerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

|                 | 31 Aralık 2020   |                  |                   |                |          | Toplam           |
|-----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------|------------------|
|                 | 3 aya kadar      | 3 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz  |                  |
| Alınan krediler | 2.850.244        | 3.953.573        | 1.515.230         | 191.708        | -        | 8.510.755        |
|                 | <b>2.850.244</b> | <b>3.953.573</b> | <b>1.515.230</b>  | <b>191.708</b> | <b>-</b> | <b>8.510.755</b> |
|                 | 31 Aralık 2019   |                  |                   |                |          | Toplam           |
|                 | 3 aya kadar      | 3 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz  |                  |
| Alınan krediler | 3.793.530        | 2.557.522        | 1.119.137         | 157.145        | -        | 7.627.334        |
|                 | <b>3.793.530</b> | <b>2.557.522</b> | <b>1.119.137</b>  | <b>157.145</b> | <b>-</b> | <b>7.627.334</b> |

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

|                              | 31 Aralık 2020 |          |        | 31 Aralık 2019 |          |        |
|------------------------------|----------------|----------|--------|----------------|----------|--------|
|                              | ABD \$ (%)     | AVRO (%) | TL (%) | ABD\$ (%)      | AVRO (%) | TL (%) |
| <b>Varlıklar</b>             |                |          |        |                |          |        |
| Finansal kiralama alacakları | 6,71           | 4,91     | 15,86  | 6,58           | 4,90     | 19,76  |
| Vadeli mevduatlar            | 1,79           | 0,41     | -      | -              | -        | 9,80   |
| <b>Yükümlülükler</b>         |                |          |        |                |          |        |
| Alınan krediler              | 3,86           | 2,77     | 15,76  | 5,12           | 2,71     | 21,75  |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 22. FİNANSAL ARAÇLAR

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

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

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

Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Finansal kiralama alacakları ve alınan krediler dışındaki kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz oluşu sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması:

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

##### *Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması*

Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 11.669 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerini finansal durum tablosunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden taşımaktadır (31 Aralık 2019: Şirket, 4.273 TL tutarındaki türev finansal varlıklarını ve 87 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerini finansal durum tablosunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden taşımaktadır).

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

|                                      | 31 Aralık 2020 |               |          |
|--------------------------------------|----------------|---------------|----------|
|                                      | Seviye 1       | Seviye 2      | Seviye 3 |
| Türev finansal yükümlülükler         | -              | 11.669        | -        |
| <b>Toplam finansal yükümlülükler</b> | <b>-</b>       | <b>11.669</b> | <b>-</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 22. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

|                          | 31 Aralık 2019 |              |          |
|--------------------------|----------------|--------------|----------|
|                          | Seviye 1       | Seviye 2     | Seviye 3 |
| Türev finansal varlıklar | -              | 4.273        | -        |
| <b>Toplam varlıklar</b>  | <b>-</b>       | <b>4.273</b> | <b>-</b> |

|                                    | 31 Aralık 2019 |           |          |
|------------------------------------|----------------|-----------|----------|
|                                    | Seviye 1       | Seviye 2  | Seviye 3 |
| Türev finansal yükümlükler         | -              | 87        | -        |
| <b>Toplam finansal yükümlükler</b> | <b>-</b>       | <b>87</b> | <b>-</b> |

|                                   | Defter değeri  |                | Gerçeğe uygun değer |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|
|                                   | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2020      | 31 Aralık 2019 |
| Finansal kiralama alacakları, net | 10.403.901     | 9.959.083      | 10.591.088          | 10.608.763     |
| Alınan krediler                   | 8.510.755      | 7.627.334      | 8.277.987           | 7.713.832      |

#### 23. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### a. Alınan Teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

|                         | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019    |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Kefaletler              | 72.114.488        | 46.920.545        |
| Alacak temlikleri       | 3.456.974         | 2.758.220         |
| İpotekler               | 1.387.278         | 1.067.649         |
| Diğer rehinli varlıklar | 862.508           | 671.998           |
| Makine rehinleri        | 470.977           | 412.007           |
| Geri alım garantileri   | 249.590           | 189.330           |
| Garantörlük             | 238.945           | 178.506           |
| Teminat mektubu         | 35.634            | 16.792            |
| Diğer                   | 513.808           | 434.975           |
|                         | <b>79.330.202</b> | <b>52.650.022</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 23. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

##### b. Verilen Teminatlar

|                                        | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. | 400.000        | 150.000        |
| Diğer (*)                              | 25.065         | 82.220         |
|                                        | <b>425.065</b> | <b>232.220</b> |

(\*) Şirket teminat mektuplarını mahkemelere, borçlu olduğu bankalara ve gümrüklere vermiştir.

##### c. Türev Finansal Araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerleme farkları türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

##### Swap işlemleri

|                |            | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                  |
|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                |            | Döviz Tutarı   | TL             | Döviz Tutarı   | TL               |
| Swap alımları  | TL         | 212.173        | 212.173        | 43.146         | 43.146           |
|                | AVRO       | -              | -              | 119.020        | 791.554          |
|                | CHF        | -              | -              | 2.101          | 12.801           |
|                |            |                | <b>212.173</b> |                | <b>847.501</b>   |
| Swap satışları | ABD Doları | 18.900         | 138.736        | 142.098        | 844.089          |
|                | AVRO       | 8.400          | 75.666         | -              | -                |
|                |            |                | <b>214.402</b> |                | <b>844.089</b>   |
| <b>Toplam</b>  |            |                | <b>426.575</b> |                | <b>1.691.590</b> |

#### 24. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....