

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ő.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023
TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN YILA
AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETĐİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Volkswagen Doğuş Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Volkswagen Doğuş Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

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

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
KÂR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-68
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	10-32
3 FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RISK YÖNETİMİ	32-46
4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ	47
5 FİNANSMAN KREDİLERİ.....	48-49
6 İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	49
7 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	50
8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	51
9 DİĞER AKTİFLER.....	52
10 ALINAN KREDİLER	52-54
11 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	55
12 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	55
13 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	55-56
14 KARŞILIKLAR	57-58
15 ÖZKAYNAKLAR.....	59
16 KAR YEDEKLERİ VE GEÇMİŞ YIL KAR/ZARARLARI.....	59
17 KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER	60
18 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	60
19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	60-61
20 DİĞER FAALİYETLERDEN GELİRLER VE GİDERLER	61
21 VERGİLER.....	62-64
22 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	64
23 İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER	64-68
24 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	68
25 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	68

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	592.518	618.338	1.210.856	430.616	206.961	637.577
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
III.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	10	168.513	-	168.513	2.562	33.449	36.011
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
	FİNANSAL VARLIKLAR	5	12.352.803	813.275	13.166.078	7.260.256	447.999	7.708.255
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri	5	12.312.579	813.275	13.125.854	7.149.913	447.999	7.597.912
5.2.1	Tüketici Kredileri	5	1.239.900	-	1.239.900	1.308.168	-	1.308.168
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler	5	11.072.679	813.275	11.885.954	5.841.745	447.999	6.289.744
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	56.261	-	56.261	133.457	-	133.457
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	16.037	-	16.037	23.114	-	23.114
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI							
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
	(İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	6.964	-	6.964	7.144	-	7.144
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	77.684	-	77.684	59.038	-	59.038
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	-	-	-	18.733	-	18.733
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	21	-	-	-	45.640	-	45.640
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	367.985	647	368.632	49.935	1.670	51.605
	ARA TOPLAM		13.566.467	1.432.260	14.998.727	7.873.924	690.079	8.564.003
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE							
	DURDURULAN FAALİYETLERE							
	İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		13.566.467	1.432.260	14.998.727	7.873.924	690.079	8.564.003

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	8.568.095	3.308.389	11.876.484	3.850.232	2.987.559	6.837.791
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		4.970	-	4.970	3.657	-	3.657
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	10	1.038.148	-	1.038.148	1.085.428	-	1.085.428
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	10	-	-	-	3.844	16.387	20.231
VII.	KARŞILIKLAR	14	77.915	-	77.915	40.156	-	40.156
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		62.740	-	62.740	25.442	-	25.442
7.3	Genel Karşılıklar		12.585	-	12.585	13.320	-	13.320
7.4	Diğer Karşılıklar		2.590	-	2.590	1.394	-	1.394
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	12	68.232	-	68.232	19.000	-	19.000
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	21	14.797	-	14.797	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11	355.597	22.979	378.576	82.204	2.154	84.358
	ARA TOPLAM		10.127.754	3.331.368	13.459.122	5.084.521	3.006.100	8.090.621
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	15	1.539.605	-	1.539.605	473.382	-	473.382
13.1	Ödenmiş Sermaye	15	1.043.000	-	1.043.000	443.000	-	443.000
13.2	Sermaye Yedekleri		1.347	-	1.347	1.347	-	1.347
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.347	-	1.347	1.347	-	1.347
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	17	(5.520)	-	(5.520)	(3.172)	-	(3.172)
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	10	108.818	-	108.818	-	-	-
13.5	Kar Yedekleri		18.815	-	18.815	18.815	-	18.815
13.5.1	Yasal Yedekler		18.815	-	18.815	18.815	-	18.815
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		373.145	-	373.145	13.392	-	13.392
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		13.392	-	13.392	133.573	-	133.573
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		359.753	-	359.753	(120.181)	-	(120.181)
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		11.667.359	3.331.368	14.998.727	5.557.903	3.006.100	8.564.003

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR	13	52.199.684	2.037.258	54.236.942	35.143.795	1.483.631	36.627.426
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	13	1.796.655	-	1.796.655	696.655	-	696.655
V.	TAAHHÜTLER	13	497.724	-	497.724	214.108	-	214.108
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		497.724	-	497.724	214.108	-	214.108
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		497.724	-	497.724	214.108	-	214.108
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.875.448	1.724.788	4.600.236	2.588.208	2.083.197	4.671.405
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.875.448	1.724.788	4.600.236	2.588.208	2.083.197	4.671.405
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		2.875.448	1.724.788	4.600.236	2.588.208	2.083.197	4.671.405
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			57.369.511	3.762.046	61.131.557	38.642.766	3.566.828	42.209.594

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	18	2.997.365	1.891.124
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ			
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	18	2.997.365	1.891.124
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	18	2.882.398	1.803.845
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	18	114.967	87.279
	KİRALAMA GELİRLERİ			
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(1.940.157)	(1.554.511)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.615.663)	(1.387.757)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(796)	(876)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(188.551)	(95.407)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(135.147)	(70.471)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		1.057.208	336.613
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(228.524)	(147.190)
4.1	Personel Giderleri	19	(139.984)	(50.631)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	14	(1.458)	(1.167)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri	19	(85.402)	(94.330)
4.5	Diğer	19	(1.680)	(1.062)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		828.684	189.423
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		441.221	441.003
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	20	5.056	4.104
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı	20	291.898	215.149
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı	20	118.613	187.229
6.7	Diğer	20	25.654	34.521
VII.	KARŞILIKLAR		(10.815)	(17.943)
7.1	Özel Karşılıklar	5	(5.278)	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		(5.537)	(17.943)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(778.163)	(764.438)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar	20	(61.006)	(341.333)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı	20	(717.157)	(423.105)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		480.927	(151.955)
X.	BİRLEŞME KARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN KARLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		480.927	(151.955)
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	21	(121.174)	31.774
14.1	Cari Vergi Karşılığı	21	(106.367)	-
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	21	(50.809)	(48)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	21	36.002	31.822
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		359.753	(120.181)
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM (ZARARI)/KARI (XV+XX)		359.753	(120.181)
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ (Tam TL)	22	0,4341	(0,3331)

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		359.753	(120.181)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		106.470	(1.694)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(2.348)	(1.694)
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	14	(3.354)	(2.117)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21	1.006	423
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		108.818	-
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	10	155.454	-
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	21	(46.636)	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		466.223	(121.875)

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri		1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2022) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)	16	243.000	-	-	1.347	-	(1.478)	-	-	-	-	-	18.815	135.834	(2.261)	395.257
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	16	243.000	-	-	1.347	-	(1.478)	-	-	-	-	-	18.815	135.834	(2.261)	395.257
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1.694)	-	-	-	-	-	-	-	(120.181)	(121.875)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.261)	2.261	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.261)	2.261	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)		443.000	-	-	1.347	-	(3.172)	-	-	-	-	-	18.815	133.573	(120.181)	473.382

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri		1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)		443.000	-	-	1.347	-	(3.172)	-	-	-	-	-	18.815	133.573	(120.181)	473.382
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		443.000	-	-	1.347	-	(3.172)	-	-	-	-	-	18.815	133.573	(120.181)	473.382
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(2.348)	-	-	108.818	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		600.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120.181)	120.181	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120.181)	120.181	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)		1.043.000	-	-	1.347	-	(5.520)	-	-	108.818	-	-	18.815	13.392	359.753	1.539.605

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		447.296	(277.067)
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		3.068.436	1.731.543
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.973.822)	(1.550.947)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		114.967	87.279
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(341.998)	(327.539)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5, 21	12.355	17.342
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(139.057)	(56.712)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(69.963)	(18.615)
1.1.9 Diğer		(223.622)	(159.418)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.460.137)	(1.020.572)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(6.734.187)	29.445
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(325.618)	(112.155)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.187.960	(1.028.356)
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		411.708	90.494
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.012.841)	(1.297.639)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(24)	(1.039)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	676
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(41.002)	(16.873)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(41.026)	(17.236)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		360.246	1.718.395
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(368.436)	(845.529)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.516)	(2.729)
3.6 Sermaye Arttırımından Sağlanan Nakit		600.000	200.000
3.7 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		588.294	1.070.137
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(33.330)	31.178
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(498.903)	(213.560)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	637.577	382.195
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	138.674	168.635

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI/(ZARARI)	480.927	(151.955)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(121.174)	31.774
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(106.367)	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(14.807)	31.774
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	359.753	(120.181)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))] (*)	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	34%	(27)%
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	34,49	(27,13)
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Şirket'in 2023 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin Genel Kurul toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz gerçekleşmemiştir.

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

Şirket'in ana faaliyeti, müşterilerin otomobil alımlarını finanse etmektir. Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde sürdürmektedir.

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in bünyesinde çalışan personel sayısı 60'tir. (31 Aralık 2022: 65).

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

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

Finansal tabloların onaylanması

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları, 27 Şubat 2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Şirket'in Genel Kurulu'nun ve belirli düzenleyici kurulların, yasal mevzuata göre, düzenlenmiş finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarih 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ("Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Yönetmeliği") ile "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/IFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (IFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.2 Netleştirme/Mahsup

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

2.2.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

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

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

2.2.7 Bölümlere göre raporlama

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devam)

2.3.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS/TFRS ve yorumların uygulanması

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devam)

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

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

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devam)

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

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

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

Söz konusu değişiklik Şirket’in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devam)

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

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

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

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda bu husus açıklanır.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devam)

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

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 21'e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Ağustos 2023'te UMSK, UMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin konvertibl olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para birimi konvertibl olmadığında döviz kurunun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para birimi konvertibl olmadığı için döviz kuru tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin konvertibl olmaması durumunun işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

2.4.1 Nakit ve nakit benzeri değerler

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

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, finansman kuruluşları anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP diğer yükümlülükler için %3-%8 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. 2/11/2023 tarih ve 32357 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2023/30 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında varlıklar için zorunlu karşılık bulundurma uygulaması yürürlükten kaldırılmıştır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4.2 Müşterilere verilen krediler ve avanslar

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

2.4.3 Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı

a) Finansal varlıklar

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

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

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

➤ *Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü*

Finansman kredilerinden ve diğer varlıklardan tahsili sınırlı veya şüpheli olanlar 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik kapsamında takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır (Dipnot 5).

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.3 Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı (Devamı)

BDDK tarafından 26 Haziran 2015 tarih ve 29398 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik’e göre genel karşılık tutarı 24 Aralık 2013 tarihinden sonra kullandırılan tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde biri (%1) oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan krediler için kredi tutarının yüzde ikisi (%2) oranında kayıtlara alınır. Tüketici kredilerinden “Tasfiye Olunacak Alacaklar” ile “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında sınıflandırılanların, tüketici kredilerine oranı yüzde 8’in üzerinde olması durumunda genel karşılık oranını, kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan konut kredileri dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulanır. Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolarında Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelikte belirtilen oranlara göre genel karşılık ayrılmıştır.

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

Ayrıca, Şirket, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik’teki değişikliğe uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Yönetmelik’teki değişikliğe uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu tebliğe istinaden finansal tablolarında herhangi bir muhasebeleştirme yapmamıştır.

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

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

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

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.3 Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı (Devamı)

➤ *İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar*

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

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

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

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

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

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

➤ *Diğer finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğü*

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.3 Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı (Devamı)

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

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

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

b) Finansal olmayan varlıklar

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

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

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

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.4.4 İlişkili taraflar

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

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda Şirket'in ortakları, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, Şirket ile sermaye ilişkisinde olan Doğuş Grup Şirketleri ile Volkswagen Grup Şirketleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler, iştirak ve ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul ve ifade edilmişlerdir. İlgili şirketlerle yapılan işlemler piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleştirilmiştir (Dipnot 23).

2.4.5 Peşin ödenen ücretler

Şirket, kredili araç satışlarının desteklenmesi amacıyla araç tedarik eden bayilere belirli kriterler dahilinde komisyon ödemesi yapmaktadır. Peşin ödenen bu komisyonlar finansman kredisi işlemleri dahilinde ödemiş olduğu ve finansman kredilerinin maliyetinin bir parçası olduğundan ilgili kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile hesaplanarak finansal tablolara tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır (Dipnot 9).

2.4.6 Ertelenmiş gelirler ve peşin tahsil edilen ücretler

Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak satıcıdan elde edilen destekleme gelirleri Şirket yönetimi tarafından finansman kredilerinden elde edilen faizlerin bir parçası olarak değerlendirmekte olup ertelenmiş gelirler kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler, ilgili kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek finansal tablolarda ertelenmiş gelirler olarak gösterilmektedir. Şirket, söz konusu kredilere ilişkin elde edilen destekleme gelirlerini ertelemek için taksit tutarlarının içerisindeki faizin ağırlığına göre kredinin vadesine dağıtma yöntemini kullanmaktadır.

Bu duruma ilaveten, Şirket, kredinin tahsis edilmesi esnasında müşterilerinden peşin olarak tahsil edilen kredi tahsis ücretlerini de finansman kredilerinden elde edilen faizlerin bir parçası olarak değerlendirmekte olup ertelenmiş gelirler kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Bu tür peşin tahsil edilen gelirler, ilgili kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek finansal tablolarda ertelenmiş gelirler içerisinde gösterilmiştir (Dipnot 11).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.7 Maddi duran varlıklar ve amortisman

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

Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

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

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

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

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

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

2.4.8 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisansları, haklarını ve Şirket'in Scania Finans'ı ve Man Finans'ı satın alması sonucu kayıtlara alınan müşteri ilişkilerini temsil etmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömürleri 3-5 yıldır. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir (Dipnot 8).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.9 Finansal yükümlülükler

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

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır. Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

Bu kapsamda, Şirket alınan kredilerini ve ihraç edilen menkul kıymetlerini ilk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanarak itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçmektedir (Dipnot 10).

2.4.10 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir.

a) Kurumlar vergisi

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

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibariyle; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Torba Kanun'un 17'ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Aralık 2023 tarih itibari ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

b) Ertelenmiş vergi

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.10 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır. 31 Aralık 2023 itibarıyla, geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022: %25).

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

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar veya zararında muhasebeleştirilir (Dipnot 21).

c) Transfer fiyatlandırması

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

2.4.11 Gelir ve giderlerin kaydedilmesi

a) Finansman kredilerinden alınan faizler

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.11 Gelir ve giderlerin kaydedilmesi (Devamı)

b) Komisyon ve katkı payı gelirleri

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

c) Bayi komisyon giderleri

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

(d) Alınan kredilere ödenen faizler

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

2.4.12 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için, Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı, yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır (Dipnot 14).

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.13 Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini finansal durum tablosunda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır (Dipnot 14).

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	3,96	2,92
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	91,35	93,23

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı yılda bir ayarlandığı için, raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli olan tavan üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelir/giderler altında muhasebeleştirilmiştir.

İzin karşılığı

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

2.4.14 Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda kullandırması olduğu krediler karşılığında rehin konularak araçların ihale ile satışı sonucunda Şirket tarafından satın alınan araçlardan oluşmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile finansal tablolara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan değer düşüklüğü iptalleri kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.14 Satış amaçlı elde tutulan varlıklar (Devamı)

Satış amaçlı elde tutulan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Bir varlığın kayıtlı değeri, satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Değer düşüklüğü kayıpları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

2.4.15 Özkaynak kalemleri

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

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

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir (Dipnot 1).

2.4.16 Yabancı para işlemler

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	29,4382	18,6983
Avro	32,5739	19,9349

2.4.17 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, net karın ilgili dönem içinde mevcut hisselerin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesi ile tespit edilir (Dipnot 22).

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.18 Nakit akış tablosu

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

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

2.4.19 Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hükümleri uyarınca raporlama tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 25).

2.4.20 İşletme birleşmeleri ve şerefiye

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

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.20 İşletme birleşmeleri ve şerefiye (Devamı)

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

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

2.4.21 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.22 Riskten korunma amaçlı türev finansal bilgiler

Şirket, faaliyetlerinin finansmanı amacıyla imzaladığı kredi ve ihraç sözleşmelerinden ötürü ilerki tarihlerde ödeyecek olduğu değişken faizli borçlanmalarından kaynaklanan nakit akış risklerine karşı faiz swap sözleşmeleriyle korunma sağlamaktadır.

Bu bağlamda, riskten korunma muhasebesi ilkeleri çerçevesinde riskten korunan kalem olarak belirlenen değişken faizli borçlanmalardan kaynaklanan nakit akış değişkenliği, riskten koruma aracı olarak belirlenen faiz swaplarının nakit akışları ile denge mekanizması kurulması suretiyle ortadan kaldırılmaktadır.

Şirket, belirlemiş olduğu değişken faiz kaynaklı nakit akış riski yönetim stratejisi kapsamında TFRS 9 ilkelerine uygun olarak nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamakta ve riskten korunma aracı üzerinde oluşmuş, etkinliği matematiksel olarak TFRS 9 a uygun şekilde kanıtlanmış ve henüz realize edilmemiş, gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan dalgalanmaları gelir tablosundan çekerek, realizasyon tarihlerine kadar, özkaynaklar altında nakit akış riskinden korunma rezervleri kalemine park etmekte ve daha sağlıklı gelir tablosu sunumunu amaçlamaktadır.

Şirket, kurmuş olduğu riskten korunma muhasebesi kapsamında %100 etrafında riskten korunma rasyosu ve %70 ila %130 arasında riskten korunma etkinliği sürdürmeye özen göstermekte olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla riskten korunma rasyosu %100, riskten korunma etkinliği ise %106 olarak hesaplanmıştır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

2.5.1 Muhasebe değerlendirmeleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe, diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu tahmin ve varsayımlar, yönetimlerin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar, varsayımlardan farklılık gösterebilir. 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda açıklanmıştır:

2.5.2 Muhasebe tahminleri

▪ *Şerefiye değer düşüklüğü tespit çalışmaları*

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

Şirket, Man Finans satın alımı sebebiyle kaydettiği 35.458 TL tutarındaki şerefiyenin 31 Aralık 2023 itibarıyla yapılan testi için yönetim kuruluna sunulan beş yıllık dönemleri kapsayan finansal bütçeleri temel alan faiz geliri tahminlerinde beş yıllık dönemde %14 (31 Aralık 2022: %14) yıllık bileşik büyüme oranını esas almış olup, söz konusu yöntemle hesaplanan nakit akışları %14 (31 Aralık 2022: %14) oranıyla iskonto etmiştir. Projeksiyon dönemi sonrasındaki dönemlerde oluşacak nakit akımlarını tahmin edebilmek için sabit büyüme oranı olarak %1,8 (31 Aralık 2022: %1,8) kullanılmıştır.

Yukarıdaki varsayımlar kullanılarak yapılan şerefiye değer düşüklüğü testleri sonucunda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.537 TL değer düşüklüğü tespit edilmiştir ve kar zararda muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2022: 17.943).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.5.2 Muhasebe tahminleri (Devamı)

▪ Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullanılabilir mali zararı bulunmamaktadır(31 Aralık 2022: 174.097 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla net 14.797 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 45.640 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır).

▪ Finansman kredileri üzerindeki değer düşüklükleri

Finansman kredilerinden gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler finansman kredileri üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir.

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

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

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

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

a) Kredi riski

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için 16.037 TL tutarında özel karşılık (31 Aralık 2022: 23.114 TL) ve 12.585 TL tutarında genel karşılık (31 Aralık 2022: 13.320 TL) olmak üzere toplam 28.622 TL (31 Aralık 2022: 36.434 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır (Dipnot 5 ve 14).

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

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

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

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

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

31 Aralık 2023

Risk sınıfı	Bireysel (*) (%)	Ticari (*) (%)	Toplam (%)	Risk sınıfı	Kurumsal (**) (%)
1	7,01%	0,00%	7,01%	1	10,78%
2	4,13%	0,00%	4,13%	2	0,76%
3	10,22%	0,00%	10,22%	3	1,38%
4	1,76%	0,00%	1,76%	4	1,86%
5	3,18%	0,00%	3,18%	5	1,79%
6	0,27%	0,00%	0,27%	6	2,72%
7	1,48%	0,61%	2,09%	7	1,17%
8	0,00%	25,66%	25,66%	8	0,00%
9	0,59%	20,55%	21,14%	9	0,00%
10	0,00%	1,95%	1,95%	10	0,00%
11	0,18%	0,02%	0,20%	11	0,00%
12	0,38%	0,31%	0,69%	12	0,04%
13	0,00%	0,26%	0,26%	13	0,00%
14	0,23%	0,07%	0,29%	14	0,00%
15	0,00%	0,22%	0,22%	15	0,00%
Temerrüt	0,09%	0,30%	0,39%	Temerrüt	0,00%
Derecelendirilmeyen	0,00%	0,03%	0,03%	Derecelendirilmeyen	0,02%
29,51%			49,98%	79,49%	
				20,51%	

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

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

31 Aralık 2022

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

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

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

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

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

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

Kredi Takip ve Müşteri İlişkileri Departmanı

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

Yasal İşlemler

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Şirket kredilerini aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş krediler	12.537.752	7.214.629
Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler	588.102	383.283
Değer düşüklüğüne uğramış krediler (Dipnot 5)	56.261	133.457
Brüt krediler	13.182.115	7.731.369
Eksi: Kredi değer düşüklüğü karşılığı (Dipnot 5)	(16.037)	(23.114)
Net krediler	13.166.078	7.708.255

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

31 Aralık 2023	Kurumsal	Tüketici	Toplam
0-30 gün arası (*)	410.744	60.439	471.183
30-60 gün arası (*)	79.058	16.481	95.539
60-90 gün arası (*)	19.058	2.322	21.380
90-180 gün arası (*)	-	-	-
Toplam	508.860	79.242	588.102
Teminat değeri (**)	1.554.267	862.771	2.417.038
31 Aralık 2022	Kurumsal	Tüketici	Toplam
0-30 gün arası (*)	221.318	94.290	315.608
30-60 gün arası (*)	32.154	18.719	50.873
60-90 gün arası (*)	11.749	5.053	16.802
90-180 gün arası (*)	-	-	-
Toplam	265.221	118.062	383.283
Teminat değeri (**)	989.794	999.112	1.988.906

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

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

İdari takip sürecinde kredi yeniden yapılandırması kanuni takip sırasında geri ödeme planı müşterinin geri ödeme kabiliyeti göz önünde bulundurularak Şirket avukatının onayı ile yeniden yapılandırılabilir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 73.120 TL tutarında yeniden yapılandırılmış finansman kredisi alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 76.624 TL).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (Devamı)

Değer düşüklüğü ve değer düşüklüğü karşılığı politikaları

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Değer düşüklüğüne uğramış krediler (Dipnot 5)	56.261	133.457
Kredi tutarına göre dikkate alınan teminat değeri (*)	52.053	117.975

(*) Söz konusu tutar Şirket’in kalan kredi anapara tutarı dikkate alınarak hesaplanmış olup, alınan teminatların kredi risklerini de aşan toplam değeri 192.912 TL (31 Aralık 2022: 248.831 TL)’dir.

Sektör dağılımı

Şirket’in faaliyetleri nihai tüketicilere kullandırılan otomobil kredilerinde yoğunlaşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi portföyünün %91’lik (31 Aralık 2022: %83’lük) kısmı ticari ve kurumsal müşterilere kullandırılmaktadır.

Şirket’in finansal varlıklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Finansal kuruluşlar	Diğer sektörler	Nihai tüketiciler	Toplam
Merkez Bankası	1.072.183	-	-	1.072.183
Bankalar	138.643	-	-	138.643
Finansman kredileri	-	11.922.406	1.243.672	13.166.078
Toplam	1.210.826	11.922.406	1.243.672	14.376.904

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

a) Kredi riski (devamı)

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

Coğrafi dağılım

Şirket tüm operasyonlarını Türkiye’de yürütmektedir.

b) Piyasa riski

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

Yabancı para kuru riski

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

Şirket’in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla sahip olduğu varlık ve yükümlülüklerin yabancı para değerlerinin TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	Toplam TL Karşılığı
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	532.355	532.355
Bankalar	1.407	84.576	85.983
Finansman kredileri (*)	-	1.626.550	1.626.550
Diğer alacaklar	-	647	647
Toplam varlıklar	1.407	2.244.128	2.245.535
Alınan krediler	-	3.308.389	3.308.389
Diğer yükümlülükler	12.980	9.999	22.979
Toplam yükümlülükler	12.980	3.318.388	3.331.368
Net bilanço pozisyonu	(11.573)	(1.074.260)	(1.085.833)
Bilanço dışı pozisyon	-	1.724.788	1.724.788

(*) Tabloda gösterilen 813.275 TL tutarındaki dövizde endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenmektedir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (devamı)

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

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

Faiz oranı riski

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

Finansal araçların ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranları aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2023 (%)			31 Aralık 2022 (%)		
	ABD Doları	Avro	TL	ABD Doları	Avro	TL
Varlıklar						
Finansman kredileri	-	8,03	37,01	-	5,29	23,48
Yükümlülükler						
Alınan krediler	-	6,06	29,13	-	4,31	25,67
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	33,22	-	-	22,75

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

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

31 Aralık 2023						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	-	30	30
Bankalar	-	-	-	-	1.210.826	1.210.826
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	490.497	4.457.831	8.217.750	-	-	13.166.078
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	84.648	84.648
Diğer aktifler	-	-	-	-	537.145	537.145
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	490.497	4.457.831	8.217.750	-	1.832.649	14.998.727
Alınan krediler	8.187.304	3.689.180	-	-	-	11.876.484
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.010	960	-	-	-	4.970
İhraç edilen menkul kıymetler	-	936.882	101.266	-	-	1.038.148
Karşılıklar	-	-	-	-	77.915	77.915
Diğer yükümlülükler(*)	-	-	-	-	2.001.210	2.001.210
Toplam pasifler	8.191.314	4.627.022	101.266	-	2.079.125	14.998.727
Net yeniden fiyatlandırma	(7.700.817)	(169.191)	8.116.484	-	(246.476)	-

(*) 1.539.605 TL tutarındaki özkaynaklar, 156.928 TL cari vergi borcu, 14.797 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ve 355.597 TL tutarındaki diğer yükümlülükler faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Duyarlılık analizleri

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

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

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

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

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

Kambiyo kar/zararının döviz kurlarındaki değişime karşı olan duyarlılığını ölçmek için, TL'nin bütün yabancı paralar karşısında %20 değer kaybettiği varsayımı altında yabancı para net pozisyon değerleri yeniden hesaplanmıştır. Böyle bir varsayımı dayanan senaryonun Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL'nin bütün yabancı paralar karşısında %20 değer kaybettiği ve kazandığı (31 Aralık 2022: %20) durumlarda mevcut bilanço içi net döviz pozisyonunun toplam piyasa değerinde yol açacağı değer kazancı/(kayıbı) TL cinsinden aşağıdaki tablolarda sunulmaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Net yabancı para pozisyonunun duyarlılığı;

31 Aralık 2023	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde				
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	2.315	(2.315)	2.315	(2.315)
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	2.315	(2.315)	2.315	(2.315)
Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	214.852	(214.852)	214.852	(214.852)
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	214.852	(214.852)	214.852	(214.852)
Toplam (3+6)	217.167	(217.167)	217.167	(217.167)

31 Aralık 2022	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde				
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(250)	250	(250)	250
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	(250)	250	(250)	250
Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	406.021	(406.021)	406.021	(406.021)
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6. Avro Net Etki (4+5)	406.021	(406.021)	406.021	(406.021)
Toplam (3+6)	405.771	(405.771)	405.771	(405.771)

Faiz duyarlılığı

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

Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli		
Finansman kredileri (Dipnot 5)	13.166.078	7.708.255
Alınan krediler (Dipnot 10)	11.317.800	6.837.791
İhraç edilen menkul kıymetler (Dipnot 10)	608.854	1.085.428
	Kayıtlı değer	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Değişken faizli		
Alınan krediler (Dipnot 10)	558.684	-
İhraç edilen menkul kıymetler (Dipnot 10)	429.294	-

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

Likidite riski

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

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

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

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

	Kayıtlı değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
31 Aralık 2023						
Türev olmayan finansal yükümlülükler	13.298.178	16.674.094	8.761.726	7.742.469	169.899	-
Alınan krediler	11.876.484	14.733.718	8.378.973	6.354.745	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.970	5.177	4.177	1.000	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.038.148	1.556.623	-	1.386.724	169.899	-
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	378.576	378.576	378.576	-	-	-
	Kayıtlı değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
31 Aralık 2022						
Türev olmayan finansal yükümlülükler	8.011.234	8.692.317	5.114.400	2.819.226	758.691	-
Alınan krediler	6.837.791	7.244.572	4.427.804	2.816.768	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.657	3.809	1.351	2.458	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.085.428	1.359.578	600.887	-	758.691	-
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	84.358	84.358	84.358	-	-	-

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

b) Piyasa riski (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in 168.513 TL türev finansal varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 36.011 TL türev finansal varlığı, 20.229 TL türev finansal yükümlülük bulunmaktadır).

Operasyonel risk

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

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

d) Sermaye riski yönetimi (devamı)

Sermaye riski yönetimi

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

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

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla net finansal borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan krediler	11.876.484	6.837.791
İhraç edilen menkul kıymetler	1.038.148	1.085.428
Ödenecek vergi ve yükümlükler	68.232	19.000
Toplam borç	12.982.864	7.942.219
Bankalar (-)	(138.643)	(168.611)
Nakit ve nakit benzerleri ve Merkez Bankası (-)	(1.072.213)	(468.966)
Net borç	11.772.008	7.304.642
Toplam özkaynak	1.539.605	473.382
Net borç/Toplam özkaynak	7,65	15,43

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 26 Haziran 2015 tarih 29398 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile; genel karşılıkların kullandırılan krediler toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı özkaynak unsuru olarak kabul edilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden söz konusu oranın hesaplamasında özkaynak toplamına genel kredi karşılık tutarı da eklenmiştir. Bu hesaplama göre, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynağının toplam aktiflerine oranı %10,29 (31 Aralık 2022: %5,53) olarak gerçekleşmiştir.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

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

i. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer

Finansal varlıklar

Nakit ve merkez bankası	1.072.213	1.072.213	468.966	468.966
Bankalar	138.643	138.643	168.611	168.611
Finansman kredileri	13.166.078	13.091.143	7.708.255	7.627.915

Finansal yükümlülükler

Alınan krediler	11.876.484	11.892.780	6.837.791	6.848.905
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.970	4.970	3.657	3.657
İhraç edilen menkul kıymetler	1.038.148	1.038.148	1.085.428	1.085.428

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

Finansal varlıklar

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

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

Finansal yükümlülükler

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

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	30	24
	30	24
Yurtiçi bankalar	1.210.826	637.553
- TL mevduat	592.518	430.616
- Yabancı para mevduat (*)	618.308	206.937
	1.210.826	637.553
Toplam	1.210.856	637.577

(*) Söz konusu tutarlar 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla bilançoda YP kolonunda izlenmektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, finansman kuruluşları anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP diğer yükümlülükler için %3-%8 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. 2/11/2023 tarih ve 32357 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2023/30 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında varlıklar için zorunlu karşılık bulundurma uygulaması yürürlükten kaldırılmıştır. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Merkez Bankası zorunlu karşılık tutarı 1.072.182 TL'dir. (31 Aralık 2022: 468.942 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla bloke mevduat bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosu;

Nakit akış tablosuna baz olan bankaların ve Merkez Bankası zorunlu karşılık hesabı hariç nakit değerlerin tutarı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 138.674 TL'dir (31 Aralık 2022: 168.635 TL).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansman kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tüketici kredileri	1.239.900	1.308.168
Taksitli ticari krediler	11.885.954	6.289.744
Ara toplam	13.125.854	7.597.912
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 3)	56.261	133.457
Brüt finansman kredileri	13.182.115	7.731.369
Özel karşılıklar (-) (Dipnot 3)	(16.037)	(23.114)
Finansman kredileri, net	13.166.078	7.708.255

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Avro bazlı dövizde endeksli finansman kredilerinin aylık ortalama faiz oranı %0,38 (31 Aralık 2022: %0,37), ABD Doları bazlı dövizde endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Avro finansman kredilerinin aylık ağırlıklı ortalama faiz oranı %1,42 (31 Aralık 2022: %0,99), TL bazlı finansman kredileri için %3,76 (31 Aralık 2022: %4,29), ABD Doları finansman kredileri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla takipteki finansman kredilerinin dışındaki finansman kredilerinin kapanış tarihlerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 yıla kadar	5.512.086	1.978.048
1-2 yıl arası	5.352.470	3.394.005
2-3 yıl arası	1.989.745	1.675.846
3-4 yıl arası	271.553	537.861
4-5 yıl arası	-	12.152
Toplam	13.125.854	7.597.912

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 3)	56.261	133.457
Özel karşılıklar (-) (Dipnot 3)	(16.037)	(23.114)
Takipteki alacaklar, net	40.224	110.343

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılmış karşılık
90 güne kadar	4.362	(218)	25.845	(2.122)
90-180 gün aralığında	12.943	(647)	70.415	(5.114)
180 gün-1 yıl aralığında	13.943	(1.769)	5.520	(690)
1 yıl ve üzeri	25.013	(13.403)	31.677	(15.188)
Toplam	56.261	(16.037)	133.457	(23.114)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin özel karşılık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	23.114	69.833
Dönem içerisinde değer kaybına uğramış krediler için ayrılan karşılıklar	5.278	-
Dönem içerisinde değer kaybına uğramış kredilerden iptal edilen karşılıkları (-) (Dipnot 20)	(12.355)	(17.342)
Dönem içinde satılan kredilerin iptal edilen karşılıkları	-	(29.377)
Dönem sonu - 31 Aralık	16.037	23.114

6 - İŞLETME BİRLEŞMELERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sonra eren hesap dönemlerinde işletme birleşmesi bulunmamaktadır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Büro makineleri	13.429	24	(534)	12.919
Mobilya ve mefruşat	807	-	-	807
Özel maliyetler	5.170	-	-	5.170
Kullanım hakkı varlıkları (*)	12.490	4.899	-	17.389
Diğer	377	-	-	377
	32.273	4.923	(534)	36.662
Birikmiş amortisman:				
Büro makineleri (-)	(10.345)	(1.459)	534	(11.270)
Mobilya ve mefruşat (-)	(766)	(14)	-	(780)
Özel maliyetler (-)	(4.059)	(202)	-	(4.261)
Kullanım hakkı varlıkları (-) (*)	(9.582)	(3.428)	-	(13.010)
Diğer (-)	(377)	-	-	(377)
	(25.129)	(5.103)	534	(29.698)
Net defter değeri	7.144			6.964

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

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bina ve araç ilavelerinin tamamı Şirket'in kiracı olarak faaliyet kiralaması yoluyla kiraladığı menkul ve gayrimenkullerin TFRS 16 standardı uyarınca "Kullanım varlığı" olarak bilançoda takip edilmeye başlanarak maddi duran varlıklara sınıflanması ile oluşmuştur.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Haklar	98.507	41.002	-	139.509
Şerefiye (Dipnot 2.5.2)	17.515	-	(5.537)	11.978
Müşteri ilişkileri	27.213	-	-	27.213
	143.235	41.002	(5.537)	178.700
Birikmiş itfa payları				
Haklar (-)	(58.514)	(16.819)	-	(75.333)
Müşteri ilişkileri (-)	(25.683)	-	-	(25.683)
	(84.197)	(16.819)	-	(101.016)
Net kayıtlı değer	59.038			77.684

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

Dğer aktifler	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Distribütörlerden alacaklar (*)	220.794	3.939
Verilen depozitolar	118.318	32.589
Peşin ödenmiş giderler	16.454	4.610
Peşin ödenmiş bayi komisyonları (**)	6.250	4.706
Tedarikçilerden iade alacakları	4.183	4.351
Müşterilerden KKDF ve BSMV alacakları	2.103	989
Dğer	530	421
	368.632	51.605

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

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş bayi komisyon giderlerinin 4.595 TL'lik kısmı, bir sene veya daha uzun vadeye sahiptir (31 Aralık 2022: 3.692 TL).

10 - ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli banka kredileri		
Kısa vadeli banka kredileri	9.495.770	6.570.848
Uzun vadeli kredilerin kısa dönem taksitleri	2.380.714	266.943
Toplam kısa vadeli banka kredileri	11.876.484	6.837.791
Uzun vadeli banka kredileri		
Uzun vadeli banka kredileri	-	-
Toplam banka kredileri	11.876.484	6.837.791

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

Banka kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtdışı banka ve finansal kuruluşlardan alınan krediler	5.082.098	1.966.299
Yurtiçi banka ve finansal kuruluşlardan alınan krediler	6.794.386	4.871.492
Toplam banka kredileri	11.876.484	6.837.791

31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket kullanmış olduğu kredilere ilişkin ilgili finansal kuruluşlara 1.796.655 TL tutarında teminat mektubu vermiştir (31 Aralık 2022: 376.626 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yurtiçi banka ve finansal kurumlardan alınan TL kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %45,19'dur (31 Aralık 2022: %25,21). Avro kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %8,40 (31 Aralık 2022: 3,92).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yurtdışı banka ve finansal kurumlardan alınan TL kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %36,60 (31 Aralık 2022: %26,25), Avro kredilerin ağırlıklı ortalama faiz oranı %7,13'dür (31 Aralık 2022: %4,45).

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan kredilerin para birimi bazında kayıtlı değerleri ve gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
TL krediler	8.568.095	8.572.277	3.850.232	3.832.037
Avro krediler	3.308.389	3.320.503	2.987.559	3.016.868
	11.876.484	11.892.780	6.837.791	6.848.905

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı değer (TL)	Satış yöntemi	Basit faiz oranı (%)
TRSVDTF42513	31 Mart 23	100.000	101.266	Nitelikli yatırımcı	TLREF + 11%
TRFVDTFK2314	22 Kasım 23	500.000	429.294	Nitelikli yatırımcı	45,00%
TRSVDTFA2410	23 Aralık 22	500.000	507.588	Nitelikli yatırımcı	TLREF+16%

(*) Şirket, 23 Aralık 2022, 31 Mart 2023 ve 23 Aralık 2023 tarihlerinde, sırasıyla 500.000 TL, 100.000 TL ve 500.000 TL nominal tutarlardaki değerli menkul kıymetleri ihraç etmiştir. Değerli menkul kıymetlerin kayıtlı değerleri sırasıyla 507.588 TL, 101.266 TL ve 429.294 TL olup itfa tarihleri sırasıyla 19 Aralık 2024, 04 Nisan 2025 ve 21 Mayıs 2024'tür.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

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

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı değer (TL)	Satış yöntemi	Basit faiz oranı (%)
TRFVDTF22314	23 Ağustos 2023	500.000	495.935	Nitelikli yatırımcı	25,00
TRFVDTF22322	5 Eylül 2023	100.000	90.806	Nitelikli yatırımcı	22,75
TRSVDTFA2410	23 Aralık 2023	500.000	498.687	Nitelikli yatırımcı	16,00

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

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 2022 hesap dönemlerine ait finansal yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	7.923.219	8.099.088
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	58.893.561	32.854.123
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-) ve faiz giderleri	(55.947.851)	(33.485.548)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	2.045.703	455.556
	12.914.632	7.923.219

Türev finansal varlık ve yükümlülükler:

Türev araç tanımı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Varlıklar	Yükümlülükler	Varlıklar	Yükümlülükler
Dövizle dayalı türev sözleşmeler				
Forward sözleşmeleri	-	-	33.449	16.387
Türk Lirasına dayalı türev sözleşmeler				
Swap sözleşmeleri	168.513	-	2.562	3.844
	168.513	-	36.011	20.231

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla riskten korunma amacıyla yapmış olduğu türev finansal işlemlere ait bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Finansal Riskten Korunma Aracı cari dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Faiz Swap İşlemleri	Değişken faizli krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	126.996	-	117.803	-	9.193
Forward Swap İşlemleri	Yabancı para alınan krediler	Piyasa kur değişiminden kaynaklanan nakit akış riski	39.157	-	37.651	-	1.505

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer yükümlülükler	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş katkı payı gelirleri (*)	199.756	13.566
Ertelenmiş sözleşme komisyon gelirleri (**)	73.897	24.355
Verilen kredilerden erken tahsilatlar (***)	53.490	36.378
Tedarikçilere borçlar	50.242	10.003
Diğer	1.191	56
	378.576	84.358

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

12 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek BSMV	29.054	10.656
Ödenecek KKDF	18.327	6.594
Ödenecek kurumlar vergisi	17.671	-
Ödenecek diğer vergiler	3.180	1.750
	68.232	19.000

13 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

13.1 Alınan teminatlar

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Araç rehinleri	41.572.116	29.575.350
Alınan kefaletler	11.642.099	6.007.229
Diğer	1.022.727	1.044.847
	54.236.942	36.627.426

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)

13.1 Alınan teminatlar (devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Senet	884.226	749.800
Tedarikçilerden alınan geri alım garantisi (Buy-back)	83.014	259.482
Temlik	42.377	12.489
İpotek	13.110	23.076
	1.022.727	1.044.847

13.2 Verilen teminatlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ana faaliyetler kapsamında verilen teminatlar (*)	1.796.655	696.655
	1.796.655	696.655

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

13.3 Taahhütler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cayılabilir finansman kredisi tahsis taahhütleri (*)	497.724	214.108
	497.724	214.108

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - KARŞILIKLAR

a) Diğer karşılıklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Genel kredi karşılığı	12.585	13.320
Muhtelif gider karşılıkları	2.590	1.394
	15.175	14.714

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla genel kredi karşılığı hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	13.320	20.485
Dönem içerisinde ayrılan karşılıklar	-	-
Dönem içerisinde çözülen karşılıklar (-)	(735)	(7.165)
Dönem sonu - 31 Aralık	12.585	13.320

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket yönetimi, Şirket aleyhine sonuçlanacağını ve herhangi bir nakit çıkışı olacağını öngörmediği için finansal tablolarda herhangi bir dava karşılığı ayırmamıştır. (2022: 194 TL)

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

b) Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel prim karşılığı	57.119	19.233
Kıdem tazminatı karşılığı	3.881	4.942
Kullanılmamış izin karşılığı	1.740	1.267
	62.740	25.442

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 23.490 tam TL (31 Aralık 2022: 15.371 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 – KARŞILIKLAR (devamı)

b) Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (devamı)

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	3,96	2,92
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	91,35	93,23

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	4.942	3.587
Hizmet ve faiz maliyeti giderleri	1.458	1.167
Ödene kıdem tazminatları (-)	(5.873)	(1.929)
Aktüeryal (kayıp)/kazanç	3.354	2.117
Dönem sonu - 31 Aralık	3.881	4.942

Personel prim karşılıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	19.232	10.467
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	54.857	19.232
Dönem içi ödemeler (-)	(16.970)	(10.467)
Dönem sonu - 31 Aralık	57.119	19.232

İzin karşılıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	1.268	904
Dönem içindeki net değişim	472	364
Dönem sonu - 31 Aralık	1.740	1.268

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in onaylanmış ve çıkarılmış sermayesi her biri 1 tam TL (31 Aralık 2022: 1 tam TL) olan nama yazılı 1.043.000.000 adet (31 Aralık 2022: 443.000.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

	Ortaklık Payı		Ortaklık Payı	
	31 Aralık 2023	(%)	31 Aralık 2022	(%)
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	1.043.000	100	443.000	100
Ödenmiş sermaye toplamı	1.043.000	100	443.000	100

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

Şirket, 14 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 443.000.000 TL olan sermayesini tamamı nakdi olmak üzere 600.000.000 TL arttırarak 1.043.000.000 TL'ye çıkarmıştır. Söz konusu artış, 16 Mart 2023 tarih ve 10791 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiş ve yayımlanmıştır.

16 - KAR YEDEKLERİ VE GEÇMİŞ YIL KAR/ZARARLARI

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

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise pay sahiplerine %5 oranında kar payı ödendikten sonra kalan tutarın %10'udur.

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

Şirket'in 28 Nisan 2023 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda (120.181) TL tutarındaki 2022 faaliyet yılı zararının tamamını geçmiş yıllar karları hesabına aktarılmasına karar verilmiştir (Şirket'in 27 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda (2.261) TL tutarındaki 2021 faaliyet yılı net zararının tamamını geçmiş yıllar karları hesabına aktarılmasına karar verilmiştir).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

Şirket, tanımlanmış fayda planına ilişkin azaltma veya ödemelerle ilgili kazanç veya zararları, ilgili azaltma veya ödemeler gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtır. Azaltma veya ödemelerden kaynaklanan kazanç veya zararlar, tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinde meydana gelen değişiklikleri, daha önceden muhasebeleştirilmemiş aktüeryal kazanç ve zararlar ile geçmiş hizmet maliyetini içermektedir. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları, vergi etkisi sonrası 5.520 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.172 TL).

18 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Finansman kredilerinden alınan faizler (*)	2.882.398	1.803.845
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar: - Kredi sözleşme ücretleri	114.967	87.279
Esas faaliyet gelirleri	2.997.365	1.891.124

(*) Dipnot 23'te belirtildiği gibi ilgili rakamın 36.682 TL'lik (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 11.521 TL) kısmı Şirket'in ilişkili taraflarından elde etmiş olduğu katkı payı gelirlerinden oluşmaktadır.

19 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri		
Maaş	84.660	31.035
Personel prim karşılığı giderleri	54.857	19.232
Kullanılmayan izin karşılığı giderleri	467	364
Toplam	139.984	50.631

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***19 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ (devamı)**

Genel işletme giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Bilgisayar kullanım giderleri	27.320	14.348
Amortisman giderleri ve itfa payları	21.922	18.463
Vergi, resim ve harç giderleri	12.125	17.101
Pazarlama giderleri	7.883	6.473
Müşavirlik, denetim ve danışmanlık giderleri	5.105	4.163
Hukuki masraflar	5.069	3.699
Temizlik ve ortak işletme gideri	3.183	8.283
İbraname ile giderleştirilen değersiz alacaklar	531	16.794
Ofis kira giderleri	351	854
Taşıt kira giderleri	212	457
SPV Operasyon giderleri	-	298
Diğer	3.381	4.459
Toplam	87.082	95.392

20 - DİĞER FAALİYETLERDEN GELİRLER VE GİDERLER

Diğer faaliyetlerden gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Türev finansal işlemler karı	291.898	215.149
Kambiyo işlemleri karı	118.613	187.229
Dönem içinde değer kaybına uğramış kredilerin iptal edilen karşılıkları ve tahsilatlar (Dipnot 5)	12.355	17.342
Bankalardan alınan faizler	5.056	4.104
Diğer komisyon gelirleri (*)	3.962	4.546
Kapanan kredilerin fazla tahsilatları	2.885	1.864
Dönem içinde çözülen genel karşılıklar, net (Dipnot 14)	735	7.165
Diğer	5.717	3.604
Toplam	441.221	441.003

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

Diğer faaliyetlerden giderler (-)	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri zararı	(717.157)	(423.105)
Türev finansal işlemlerden zararlar	(61.006)	(341.333)
Toplam	(778.163)	(764.438)

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 - VERGİLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	106.367	-
Eksi: Peşin ödenmiş kurumlar vergisi	(88.696)	(18.733)
Cari dönem vergi borcu/ alacağı (-)	17.671	(18.733)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30'dur (31 Aralık 2022: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır.

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

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

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

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 - VERGİLER (devamı)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Vergi öncesi (zarar)/kar	480.927	(151.955)
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi geliri/(gideri)	(144.278)	37.989
Üzerinden ertelenmiş vergi ayrılmış kullanılan		
Vuk enflasyon muhasebesi etkisi	16.453	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve istisnaların etkisi, net	6.651	(6.215)
Cari yıl vergi (gideri)/ geliri	(121.174)	31.774

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Cari yıl vergi geliri / gideri (-)	(106.367)	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(14.807)	31.774
Toplam vergi geliri/(gideri)	(121.174)	31.774

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

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kullanılmayan izin karşılığı	1.740	1.268	522	317
Finansman kredileri üzerindeki geçici farkları	3.106	3.703	932	926
Kıdem tazminat karşılığı	3.881	4.942	1.164	1.236
VUK enflasyon endeksleme etkisi	16.453	-	4.936	-
Personel prim karşılıkları	57.119	19.233	17.136	5.770
Ertelenmiş gelirler (Dipnot 11)	73.897	24.355	22.169	6.089
Birikmiş mali zararlar (*)	-	174.097	-	43.524
Diğer	11.498	22.944	3.449	4.775
	167.694	247.877	50.308	62.637
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Peşin ödenmiş komisyon ücretleri (-) (Dipnot 9)	(6.250)	(4.706)	(1.875)	(1.177)
Sabit kıymetler amortisman farkları	(36.325)	(23.594)	(10.898)	(5.899)
Türev işlemler reeskont gelirleri	(168.513)	(15.780)	(50.554)	(4.734)
Diğer (-)	(5.930)	(23.936)	(1.778)	(5.187)
	(217.018)	(67.986)	(65.105)	(16.997)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü/varlığı, net	(49.324)	179.891	(14.797)	45.640

(*) Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullanılabilir mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 174.097 TL).

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 - VERGİLER (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi bakiyelerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	45.640	13.443
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(14.807)	31.774
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(45.630)	423
Dönem sonu - 31 Aralık	(14.797)	45.640

22 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net dönem (zararı)/karı	359.753	(120.181)
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi	828.684.932	360.808.219
Toplam TL cinsinden bir adet hisse başına (kayıp)/kazanç (tam TL)	0,4341	(0,3331)

23 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER

a) İlişkili taraflara diğer borçlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	18.843	1.056
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	8.780	-
Doğuş Oto Pazarlama A.Ş.	1.229	-
VDF Filo Kiralama A.Ş.	905	710
Antur Turizm A.Ş.	843	393
Doğuş Verimlilik A.Ş.	234	-
Hedef Medya Tanıtım İnteraktif Medya Paz. A.Ş.	14	-
Volkswagen Financial Services AG	-	3.146
Şahintur Şahinler	2	-
VDF Faktoring A.Ş.	-	327
D Otel Marmaris Turizm İşletmeciliği Ticaret ve Sanayi	-	97
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	-	67
	30.850	5.796

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

b) Finansman kredilerinden alacaklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
VDF Filo Kiralama A.Ş.	18.180	452.439
	18.180	452.439

c) İlişkili taraflardan alınan krediler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Volkswagen Financial Services N.V.	2.100.724	-
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	439.533	86.000
VDF Filo Kiralama A.Ş.	210.735	-
Volkswagen Bank GmbH	-	1.674.532
	2.750.992	1.760.532

d) İlişkili taraflardan alacaklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	2.317	1.907
VDF Filo Kiralama A.Ş.	543	298
Antur Turizm A.Ş.	324	534
VDF Faktoring A.Ş.	250	-
Hedef Medya Tanıtım İnteraktif Medya Paz. A.Ş.	5	5
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	-	3.572
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	-	64
Volkswagen Bank GmbH	-	21
Doğuş Verimlilik ve Merkezi Satın Alma Hizmetleri Ticaret A.Ş.	-	184
	3.439	6.585

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücretler (*)	14.142	3.910
	14.142	3.910

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

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

f) İlişkili taraflardan maddi olmayan varlık alımları

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	26.243	14.533
Volkswagen Aktiengesellschaft	-	49
	26.243	14.582

g) İlişkili taraflardan alınan katkı payı gelirleri (*)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	29.310	6.076
Man Kamyon Otobüs A.Ş.	4.803	-
Yüce Motor Motorlu Araçlar Ticaret A.Ş.	2.569	-
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	-	5.445
	36.682	11.521

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

h) İlişkili taraflara ödenen komisyon giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Doğuş Oto Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	1.892	8.022
	1.892	8.022

ı) İlişkili taraflardan alınan faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
VDF Filo Kiralama A.Ş.	44.448	148.483
	44.448	148.483

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Volkswagen Financial Services N.V .	144.984	91.952
Volkswagen Bank GMBH	50.339	161.250
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	44.567	6.960
VDF Filo Kiralama A.Ş.	2.786	96
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	-	55
	242.676	260.313

k) İlişkili taraflardan alınan diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	4.231	1.761
VDF Faktoring A.Ş.	3.038	1.599
VDF Filo Kiralama A.Ş.	925	527
Volkswagen Financial Services Digital Solutions GMBH	288	1.346
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	84	56
Volkswagen Financial Services AG	-	744
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	-	558
Nahita Restoran	-	345
Volkswagen Finance PVT LTD	-	203
Argos Turizm Yatırım ve Ticaret A.Ş	-	181
Şahintur Şahinler	-	159
Antur Turizm A.Ş	-	114
D Otel Marmaris Turizm İşletmeciliği Ticaret ve Sanayi	-	45
Diğer	-	451
	8.566	8.089

VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER VE BAKİYELER (Devamı)

İ) İlişkili taraflara harcanan diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Doğuş Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	11.244	15.944
Volkswagen Financial Services Digital Solutions GMBH	5.785	4.141
Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret A.Ş.	4.287	66
VDF Filo Kiralama A.Ş.	3.983	2.960
Antur Turizm A.Ş.	1.497	1.383
Volkswagen Bank GMBH	930	393
Doğuş Verimlilik A.Ş.	234	155
VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	218	5.170
Volkswagen Aktiengesellschaft	160	49
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	18.776
Volkswagen Financial Services İtalia	-	1.539
Volkswagen Financial Services AG	-	778
Volkswagen Leasing GMBH	-	59
VDF Faktoring A.Ş.	-	27
Diğer	92	158
	28.430	51.598

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

KGK'nın 26 Mart 2023 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretlere aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.450	700
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	260	130
Toplam	1.710	830

25- RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK; 11 Ocak 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.