

**YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.**

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



## ARA DÖNEM ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

### Giriş

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

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet konsolide olmayan finansal bilgilerin, Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 25 Temmuz 2022

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

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

| İÇİNDEKİLER  | SAYFA |
|--|-------|
| ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU.....                             | 1-2   |
| ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAZİM HESAPLAR TABLOSU.....                             | 3     |
| ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....                             | 4     |
| ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE<br>DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....  | 5     |
| ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....                        | 6     |
| ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU.....                                 | 7     |
| ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN<br>AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 8-38  |
| NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....                          | 8     |
| NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....                        | 8-13  |
| NOT 3 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR.....  | 14    |
| NOT 4 ALINAN KREDİLER.....   | 14-16 |
| NOT 5 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR.....                                    | 16-19 |
| NOT 6 ORTAKLIK YATIRIMLARI.....  | 19    |
| NOT 7 KARŞILIKLAR.....   | 20    |
| NOT 8 ÖZKAYNAKLAR.....   | 20-21 |
| NOT 9 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....                                      | 21    |
| NOT 10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....                                     | 22-25 |
| NOT 11 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....  | 25-29 |
| NOT 12 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....       | 29-35 |
| NOT 13 FİNANSAL ARAÇLAR.....   | 35-37 |
| NOT 14 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....                                | 37-38 |
| NOT 15 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....                                 | 38    |

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|       | VARLIKLAR   | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2022 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |                   |                   |
|-------|---|--------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
|       |   |        | TP   | YP                | Toplam            | TP   | YP                | Toplam            |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI                   |        | 28.191                                       | 231.197           | 259.388           | 3.321  | 223.925           | 227.246           |
| II.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA                        |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| III.  | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                         |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| IV.   | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                    |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
|       | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DIĞER                             |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
|       | KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL                         |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
|       | VARLIKLAR (Net)   |        | 152  | -                 | 152               | 152  | -                 | 152               |
| V.    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL                  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
|       | VARLIKLAR (Net)   | 5      | 5.516.693                                    | 12.438.171        | 17.954.864        | 4.190.703                                    | 10.549.461        | 14.740.164        |
| 5.1   | Factoring Alacakları  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.1.1 | İskontolu Factoring Alacakları (Net)                        |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.1.2 | Diğer Factoring Alacakları                                  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.2   | Tasarruf Finansman Alacakları                               |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.2.1 | Tasarruf Fon Havuzundan                                     |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.2.2 | Özkaynaklardan  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.3   | Finansman Kredileri   |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.3.1 | Tüketici Kredileri  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.3.2 | Kredi Kartları  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.3.3 | Taksitli Ticari Krediler                                    |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.4   | Kiralama İşlemleri (Net)                                    | 5      | 5.736.045                                    | 12.571.230        | 18.307.275        | 4.234.149                                    | 10.766.354        | 15.000.503        |
| 5.4.1 | Finansal Kiralama Alacakları                                |        | 7.859.012                                    | 14.152.818        | 22.011.830        | 5.441.372                                    | 12.138.924        | 17.580.296        |
| 5.4.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları                              |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.4.3 | Kazanılmamış Gelirler (-)                                   |        | (2.122.967)                                  | (1.581.588)       | (3.704.555)       | (1.207.223)                                  | (1.372.570)       | (2.579.793)       |
| 5.5   | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 5.6   | Takipteki Alacaklar   |        | 353.727                                      | 50.573            | 404.300           | 388.261                                      | 49.565            | 437.826           |
| 5.7   | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)            |        | (573.079)                                    | (183.632)         | (756.711)         | (431.707)                                    | (266.458)         | (698.165)         |
| VI.   | ORTAKLIK YATIRIMLARI  | 6      | 188.108                                      | -                 | 188.108           | 188.108                                      | -                 | 188.108           |
| 6.1.  | İştirakler (Net)  |        | 188.108                                      | -                 | 188.108           | 188.108                                      | -                 | 188.108           |
| 6.2   | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                     |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 6.3   | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| VII.  | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                 |        | 5.899  | -                 | 5.899             | 4.679  | -                 | 4.679             |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                         |        | 15.217                                       | -                 | 15.217            | 13.577                                       | -                 | 13.577            |
| IX.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                         |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| X.    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                    |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                    | 10     | 247.571                                      | -                 | 247.571           | 221.065                                      | -                 | 221.065           |
| XII.  | DIĞER AKTİFLER  |        | 1.003.224                                    | 1.637.891         | 2.641.115         | 784.381                                      | 1.456.529         | 2.240.910         |
|       | ARA TOPLAM  |        | 7.005.055                                    | 14.307.259        | 21.312.314        | 5.405.986                                    | 12.229.915        | 17.635.901        |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN                     |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
|       | FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)                        |        | 233  | -                 | 233               | 3.108  | -                 | 3.108             |
| 13.1  | Satış Amaçlı  |        | 233  | -                 | 233               | 3.108  | -                 | 3.108             |
| 13.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                             |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
|       | <b>VARLIK TOPLAMI</b>                                       |        | <b>7.005.288</b>                             | <b>14.307.259</b> | <b>21.312.547</b> | <b>5.409.094</b>                             | <b>12.229.915</b> | <b>17.639.009</b> |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|        | YÜKÜMLÜLÜKLER   | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2022 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |                   |                   |
|--------|---|--------|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
|        |   |        | TP   | YP                | Toplam            | TP   | YP                | Toplam            |
| I.     | ALINAN KREDİLER   | 4      | 3.743.801                                    | 11.266.676        | 15.010.477        | 2.149.949                                    | 10.361.298        | 12.511.247        |
| II.    | FAKTÖRİNG BORÇLARI  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| III.   | TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR   |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| IV.    | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR  | 9      | 4.260  | -                 | 4.260             | 3.235  | 3                 | 3.238             |
| V.     | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)   |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| VI.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA<br>YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| VII.   | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER  | 3      | 254.480                                      | -                 | 254.480           | 217.488                                      | -                 | 217.488           |
| VIII.  | KARŞILIKLAR   |        | 53.819                                       | 83.890            | 137.709           | 38.328                                       | 65.843            | 104.171           |
| 8.1    | Yeniden Yapılanma Karşılığı   |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 8.2    | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı   |        | 15.204                                       | -                 | 15.204            | 9.700  | -                 | 9.700             |
| 8.3    | Genel Karşılıklar   |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 8.4    | Diğer Karşılıklar   | 7      | 38.615                                       | 83.890            | 122.505           | 28.628                                       | 65.843            | 94.471            |
| IX.    | CARİ VERGİ BORCU  | 10     | 71.294                                       | -                 | 71.294            | 129.047                                      | -                 | 129.047           |
| X.     | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| XI.    | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| XII.   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER   |        | 573.571                                      | 1.768.869         | 2.342.440         | 408.085                                      | 1.162.565         | 1.570.650         |
|        | ARA TOPLAM  |        | 4.701.225                                    | 13.119.435        | 17.820.660        | 2.946.132                                    | 11.589.709        | 14.535.841        |
| XIII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE<br>DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN<br>DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 13.1   | Satış Amaçlı  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 13.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| XIV.   | ÖZKAYNAKLAR   |        | 3.491.887                                    | -                 | 3.491.887         | 3.103.168                                    | -                 | 3.103.168         |
| 14.1   | Ödenmiş Sermaye   | 8      | 389.928                                      | -                 | 389.928           | 389.928                                      | -                 | 389.928           |
| 14.2   | Sermaye Yedekleri   |        | (34.598)                                     | -                 | (34.598)          | (34.598)                                     | -                 | (34.598)          |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri   |        | 2  | -                 | 2                 | 2  | -                 | 2                 |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları  |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri   | 8      | (34.600)                                     | -                 | (34.600)          | (34.600)                                     | -                 | (34.600)          |
| 14.3   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |        | (7.810)                                      | -                 | (7.810)           | (5.346)                                      | -                 | (5.346)           |
| 14.4   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer<br>Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 14.5   | Kar Yedekleri   |        | 2.663.693                                    | -                 | 2.663.693         | 2.292.992                                    | -                 | 2.292.992         |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler  |        | 78.229                                       | -                 | 78.229            | 78.229                                       | -                 | 78.229            |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri   |        | -  | -                 | -                 | -  | -                 | -                 |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler   |        | 2.621.043                                    | -                 | 2.621.043         | 2.250.342                                    | -                 | 2.250.342         |
| 14.5.4 | Diğer Kar Yedekleri   |        | (35.579)                                     | -                 | (35.579)          | (35.579)                                     | -                 | (35.579)          |
| 14.6   | Kar veya Zarar  |        | 480.674                                      | -                 | 480.674           | 460.192                                      | -                 | 460.192           |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı   |        | 89.491                                       | -                 | 89.491            | 89.491                                       | -                 | 89.491            |
| 14.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı   |        | 391.183                                      | -                 | 391.183           | 370.701                                      | -                 | 370.701           |
|        | <b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>   |        | <b>8.193.112</b>                             | <b>13.119.435</b> | <b>21.312.547</b> | <b>6.049.300</b>                             | <b>11.589.709</b> | <b>17.639.009</b> |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|              | NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       | Dipnot       | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2022 |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |                    |                    |
|--------------|---|--------------|--|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
|              |   |              | TP   | YP                 | Toplam             | TP   | YP                 | Toplam             |
| <b>I.</b>    | <b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>                 |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| <b>II.</b>   | <b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>              |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  |                    |
| <b>III.</b>  | <b>TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ</b>            |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  |                    |
| <b>IV.</b>   | <b>ALINAN TEMİNATLAR</b>                                    | <b>14</b>    | <b>57.193.141</b>                            | <b>153.058.330</b> | <b>210.251.471</b> | <b>36.577.786</b>                            | <b>117.362.780</b> | <b>153.940.566</b> |
| <b>V.</b>    | <b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>                                   | <b>14</b>    | <b>1.531.184</b>                             | -                  | <b>1.531.184</b>   | <b>773.240</b>                               | -                  | <b>773.240</b>     |
| <b>VI.</b>   | <b>TAAHHÜTLER</b>   |              | <b>140.642</b>                               | <b>6.299.077</b>   | <b>6.439.719</b>   | <b>78.776</b>                                | <b>3.339.891</b>   | <b>3.418.667</b>   |
| 6.1          | Çayılamaz Taahhütler  |              | 7.586  | -                  | 7.586              | 10.702                                       | -                  | 10.702             |
| 6.2          | Çayılabilir Taahhütler                                      |              | 133.056                                      | 6.299.077          | 6.432.133          | 68.074                                       | 3.339.891          | 3.407.965          |
| 6.2.1        | Kiralama Taahhütleri  |              | 133.056                                      | 6.299.077          | 6.432.133          | 68.074                                       | 3.339.891          | 3.407.965          |
| 6.2.1.1      | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 6.2.1.2      | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 6.2.2        | Diğer Çayılabilir Taahhütler                                |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| <b>VII.</b>  | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                               | <b>3, 14</b> | <b>577.450</b>                               | <b>1.013.961</b>   | <b>1.591.411</b>   | <b>551.387</b>                               | <b>668.249</b>     | <b>1.219.636</b>   |
| 7.1          | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 7.1.1        | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 7.1.2        | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 7.1.3        | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 7.2          | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |              | 577.450                                      | 1.013.961          | 1.591.411          | 551.387                                      | 668.249            | 1.219.636          |
| 7.2.1        | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 7.2.2        | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |              | 577.450                                      | 1.013.961          | 1.591.411          | 551.387                                      | 668.249            | 1.219.636          |
| 7.2.3        | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 7.2.4        | Futures Alım Satım İşlemleri                                |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| 7.2.5        | Diğer   |              | -  | -                  | -                  | -  | -                  | -                  |
| <b>VIII.</b> | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                     |              | <b>12.758.621</b>                            | <b>45.704.144</b>  | <b>58.462.765</b>  | <b>9.662.633</b>                             | <b>36.744.359</b>  | <b>46.406.992</b>  |
|              | <b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>                               |              | <b>72.201.038</b>                            | <b>206.075.512</b> | <b>278.276.550</b> | <b>47.643.822</b>                            | <b>158.115.279</b> | <b>205.759.101</b> |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

|  | Dipnot | Sınırlı  | Sınırlı   | Sınırlı  | Sınırlı   |
|--|--------|--|---|--|---|
|  |        | Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 | Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2021 |
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>  |        |  |   |  |   |
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>  |        | <b>890.148</b>                                   | <b>488.891</b>                                      | <b>481.830</b>                                   | <b>246.568</b>                                      |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>   |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.1. Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler   |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.1.1. İskontolu   |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.1.2. Diğer   |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.2. Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.2.1. İskontolu   |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.2.2. Diğer   |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>  |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.3. Finansman Kredilerinden Alınan Faizler  |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.4. Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>  |        | <b>890.148</b>                                   | <b>488.891</b>                                      | <b>481.830</b>                                   | <b>246.568</b>                                      |
| 1.5. Finansal Kiralama Gelirleri   |        | 890.148  | 488.891   | 481.830  | 246.568   |
| 1.6. Faaliyet Kiralaması Gelirleri   |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.7. Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar  |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>TASARRUF FİNANSMAN KREDİLERİ</b>  |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.8. Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları                                      |        | -  | -   | -  | -   |
| 1.9. Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                           |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>   |        | <b>(489.350)</b>                                 | <b>(282.413)</b>                                    | <b>(218.397)</b>                                 | <b>(110.961)</b>                                    |
| 2.1. Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları   |        | -  | -   | -  | -   |
| 2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler  |        | (481.325)  | (276.026)   | (216.621)  | (109.916)   |
| 2.3. Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler  |        | -  | -   | -  | -   |
| 2.4. Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri   |        | (429)  | (229)   | (141)  | (66)  |
| 2.5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler  |        | -  | -   | (1)  | -   |
| 2.6. Diğer Faiz Giderleri  |        | (3.711)  | (3.711)   | -  | -   |
| 2.7. Verilen Ücret ve Komisyonlar  |        | (3.885)  | (2.447)   | (1.634)  | (979)   |
| <b>III. BRÜT K/Z</b>   |        | <b>400.798</b>                                   | <b>206.478</b>                                      | <b>263.433</b>                                   | <b>135.607</b>                                      |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>   |        | <b>(54.950)</b>                                  | <b>(30.840)</b>                                     | <b>(36.403)</b>                                  | <b>(18.191)</b>                                     |
| 4.1. Personel Giderleri  |        | (33.553)   | (19.162)  | (22.141)   | (11.119)  |
| 4.2. Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri  |        | (85)   | 20  | -  | -   |
| 4.3. Araştırma Geliştirme Giderleri  |        | -  | -   | -  | -   |
| 4.4. Genel İşletme Giderleri   |        | (19.726)   | (10.958)  | (12.990)   | (6.471)   |
| 4.5. Diğer   |        | (1.586)  | (740)   | (1.272)  | (601)   |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z</b>  |        | <b>345.848</b>                                   | <b>175.638</b>                                      | <b>227.030</b>                                   | <b>117.416</b>                                      |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  |        | <b>444.432</b>                                   | <b>91.228</b>                                       | <b>208.822</b>                                   | <b>103.098</b>                                      |
| 6.1. Bankalardan Alınan Faizler  |        | 2.154  | 1.334   | 2.092  | 710   |
| 6.2. Menkul Değerlerden Alınan Faizler   |        | -  | -   | -  | -   |
| 6.3. Temettü Gelirleri   | 11     | 76.720   | -   | 50.814   | 50.814  |
| 6.4. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   |        | -  | -   | -  | -   |
| 6.5. Türev Finansal İşlemler Kârı  |        | 49.185   | 25.147  | 12.520   | 7.081   |
| 6.6. Kambiyo İşlemleri Kârı  |        | 237.412  | 134.999   | 75.014   | 18.390  |
| 6.7. Diğer   |        | 78.961   | (70.252)  | 68.382   | 26.103  |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>   |        | <b>(148.846)</b>                                 | <b>47.182</b>                                       | <b>(139.186)</b>                                 | <b>(60.794)</b>                                     |
| 7.1. Özel Karşılıklar  |        | -  | -   | -  | -   |
| 7.2. Beklenen Zarar Karşılıkları   |        | (129.887)  | 58.018  | (131.020)  | (57.961)  |
| 7.3. Genel Karşılıklar   |        | -  | -   | -  | -   |
| 7.4. Diğer   |        | (18.959)   | (10.836)  | (8.166)  | (2.833)   |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  |        | <b>(173.849)</b>                                 | <b>(98.318)</b>                                     | <b>(38.989)</b>                                  | <b>(2.945)</b>                                      |
| 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  |        | (173.761)  | (98.317)  | (38.851)   | (2.919)   |
| 8.5. Kambiyo İşlemleri Zararı  |        | -  | -   | -  | -   |
| 8.6. Diğer   |        | (88)   | (1)   | (138)  | (26)  |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>   |        | <b>467.585</b>                                   | <b>215.730</b>                                      | <b>257.677</b>                                   | <b>156.775</b>                                      |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                   |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                 |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>   |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                             |        | <b>467.585</b>                                   | <b>215.730</b>                                      | <b>257.677</b>                                   | <b>156.775</b>                                      |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>   | 10     | <b>(76.402)</b>                                  | <b>(35.192)</b>                                     | <b>(46.637)</b>                                  | <b>(26.911)</b>                                     |
| 14.1. Cari Vergi Karşılığı   |        | (101.637)  | (71.249)  | (38.616)   | (24.687)  |
| 14.2. Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)   |        | -  | -   | (8.021)  | (2.224)   |
| 14.3. Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |        | 25.235   | 36.057  | -  | -   |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                     |        | <b>391.183</b>                                   | <b>180.538</b>                                      | <b>211.040</b>                                   | <b>129.864</b>                                      |
| <b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>   |        | -  | -   | -  | -   |
| 16.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri   |        | -  | -   | -  | -   |
| 16.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |        | -  | -   | -  | -   |
| 16.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri  |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |        | -  | -   | -  | -   |
| 17.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri   |        | -  | -   | -  | -   |
| 17.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |        | -  | -   | -  | -   |
| 17.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri  |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                               |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>   |        | -  | -   | -  | -   |
| 19.1. Cari Vergi Karşılığı   |        | -  | -   | -  | -   |
| 19.2. Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)   |        | -  | -   | -  | -   |
| 19.3. Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z</b>  |        | -  | -   | -  | -   |
| <b>XXI. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>  |        | <b>391.183</b>                                   | <b>180.538</b>                                      | <b>211.040</b>                                   | <b>129.864</b>                                      |
| Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)  |        | 1,0032   | 0,4630  | 0,5412   | 0,3330  |

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



# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

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

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

|             |  | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2021 |
|-------------|--|--|---|--|---|
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARI</b>  | <b>391.183</b>   | <b>180.538</b>  | <b>211.040</b>   | <b>129.864</b>  |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>   | <b>(2.464)</b>   | <b>(168)</b>  | <b>(384)</b>   | <b>(384)</b>  |
| <b>2.1</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>  | <b>(2.464)</b>   | <b>(168)</b>  | <b>(384)</b>   | <b>(384)</b>  |
| 2.1.1       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları   | -  | -   | -  | -   |
| 2.1.2       | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları   | -  | -   | -  | -   |
| 2.1.3       | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları  | (3.735)  | (210)   | (480)  | (480)   |
| 2.1.4       | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları   | -  | -   | -  | -   |
| 2.1.5       | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler  | 1.271  | 42  | 96   | 96  |
| <b>2.2</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |
| 2.2.1       | Yabancı Para Çevirim Farkları  | -  | -   | -  | -   |
| 2.2.2       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların<br>Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -  | -   | -  | -   |
| 2.2.3       | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri   | -  | -   | -  | -   |
| 2.2.4       | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri  | -  | -   | -  | -   |
| 2.2.5       | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak<br>Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları  | -  | -   | -  | -   |
| 2.2.6       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler  | -  | -   | -  | -   |
| <b>III.</b> | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>  | <b>388.719</b>   | <b>180.370</b>  | <b>210.656</b>   | <b>129.480</b>  |

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

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                              | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |                             |                            |                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |         |   |   | 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         |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b><br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş)                 |   |                             |                            |                         |  |         |   |   |               |                            |                           |                 |           |           |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)</b>              | 389.928   | 2                           | -                          | (34.600)                | -  | (3.456) | - | - | -             | -                          | 1.985.942                 | 89.491          | 307.052   | 2.734.359 |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                      | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                               | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi          | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>                                     | 389.928   | 2                           | -                          | (34.600)                | -  | (3.456) | - | - | -             | -                          | 1.985.942                 | 89.491          | 307.052   | 2.734.359 |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                   | -   | -                           | -                          | -                       | -  | (384)   | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | 210.656   |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b>                | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b>      | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>               | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>             | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                      | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>               | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>XI. Kar Dağıtım</b>   | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | 307.052                   | -               | (307.052) | -         |
| 11.1 Dağıtılan Temettü   | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                  | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | 307.052                   | -               | (307.052) | -         |
| 11.3 Diğer   | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)</b><br>(30 Haziran 2021) | 389.928   | 2                           | -                          | (34.600)                | -  | (3.840) | - | - | -             | -                          | 2.292.994                 | 89.491          | 211.040   | 2.945.015 |

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                              | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |                             |                            |                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |         |   |   | 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         |
| <b>CARİ DÖNEM</b><br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş)                   |   |                             |                            |                         |  |         |   |   |               |                            |                           |                 |           |           |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)</b>              | 389.928   | 2                           | -                          | (34.600)                | -  | (5.346) | - | - | -             | -                          | 2.292.992                 | 89.491          | 370.701   | 3.103.168 |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                      | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                               | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi          | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>                                     | 389.928   | 2                           | -                          | (34.600)                | -  | (5.346) | - | - | -             | -                          | 2.292.992                 | 89.491          | 370.701   | 3.103.168 |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                   | -   | -                           | -                          | -                       | -  | (2.464) | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | 388.719   |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b>                | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b>      | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>               | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>             | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                      | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>               | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>XI. Kar Dağıtım</b>   | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | 370.701                   | -               | (370.701) | -         |
| 11.1 Dağıtılan Temettü   | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                  | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | 370.701                   | -               | (370.701) | -         |
| 11.3 Diğer   | -   | -                           | -                          | -                       | -  | -       | - | - | -             | -                          | -                         | -               | -         | -         |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)</b><br>(30 Haziran 2022) | 389.928   | 2                           | -                          | (34.600)                | -  | (7.810) | - | - | -             | -                          | 2.663.693                 | 89.491          | 391.183   | 3.491.887 |

- (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 özet konsolide olmayan finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

# YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|             |   | Dipnot | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|-------------|---|--------|--|--|
| <b>A.</b>   | <b>ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>   |        |  |  |
| <b>1.1</b>  | <b>Esas faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı</b>                |        | <b>137.041</b>   | <b>336.420</b>   |
| 1.1.1       | Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri   |        | 844.219  | 510.528  |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri   |        | (561.892)  | (234.591)  |
| 1.1.3       | Kiralama Giderleri  |        | -  | -  |
| 1.1.4       | Alınan Temettüleri  | 11     | 76.720   | 50.814   |
| 1.1.5       | Alınan Ücret ve Komisyonlar   |        | -  | -  |
| 1.1.6       | Elde Edilen Diğer Kazançlar   |        | -  | -  |
| 1.1.7       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                  | 5      | 67.375   | 66.218   |
| 1.1.8       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler   |        | (27.689)   | (21.668)   |
| 1.1.9       | Ödenen Vergiler   |        | (172.015)  | (5.675)  |
| 1.1.10      | Diğer   |        | (89.677)   | (29.206)   |
| <b>1.2</b>  | <b>Esas faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim</b>                                     |        | <b>(435.110)</b>   | <b>(66.821)</b>  |
| 1.2.1       | Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış  |        | -  | -  |
| 1.2.2       | Finansman kredilerindeki net (artış) azalış   |        | -  | -  |
| 1.2.3       | Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış   |        | (984.031)  | (1.282.396)  |
| 1.2.4       | Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış   |        | -  | -  |
| 1.2.5       | Diğer varlıklarda net (artış) azalış  |        | (397.330)  | 26.794   |
| 1.2.6       | Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)  |        | -  | -  |
| 1.2.7       | Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)   |        | -  | -  |
| 1.2.8       | Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)   |        | -  | -  |
| 1.2.9       | Alınan kredilerdeki net artış (azalış)  |        | -  | -  |
| 1.2.10      | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)  |        | -  | -  |
| 1.2.11      | Diğer borçlarda net artış (azalış)  |        | 946.251  | 1.188.781  |
| <b>I.</b>   | <b>Esas faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı</b>  |        | <b>(298.069)</b>   | <b>269.599</b>   |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>  |        |  |  |
| 2.1         | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)  |        | -  | -  |
| 2.2         | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |        | -  | -  |
| 2.3         | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller  |        | (3.449)  | (435)  |
| 2.4         | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller  |        | 21   | -  |
| 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       |        | -  | (12)   |
| 2.7         | Satın alınan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar                                    |        | -  | -  |
| 2.8         | Satılan itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar   |        | -  | -  |
| 2.9         | Diğer   |        | (11.778)   | (6.839)  |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı</b>   |        | <b>(15.206)</b>  | <b>(7.286)</b>   |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>  |        |  |  |
| 3.1         | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit  | 4      | 5.219.900  | 2.496.972  |
| 3.2         | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı                                | 4      | (4.927.331)  | (3.082.787)  |
| 3.3         | İhraç edilen sermaye araçları   |        | -  | -  |
| 3.4         | Temettü ödemeleri   |        | -  | -  |
| 3.5         | Kiralamaya ilişkin ödemeler   |        | (2.822)  | (1.057)  |
| 3.6         | Diğer   |        | -  | -  |
| <b>III.</b> | <b>Finansman faaliyetlerinde sağlanan net nakit</b>   |        | <b>289.747</b>   | <b>(586.872)</b>   |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>           |        | <b>56.088</b>  | <b>54.076</b>  |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış</b>   |        | <b>32.560</b>  | <b>(270.483)</b>   |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>   |        | <b>230.250</b>   | <b>572.827</b>   |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>   |        | <b>262.810</b>   | <b>302.344</b>   |

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

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB") Şirket'in ana ortağı konumunda olup Şirket'in kontrolünü elinde bulundurmaktadır. YKB'nin halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %32,03 (31 Aralık 2021: %32,03).

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

5 Şubat 2020'de gerçekleşen devir işlemleri sonucunda, KFH sermayesini temsil eden payların %100'ü Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık YKB'de, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ve Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına sahip olmuştur. Ayrıca; KAP'a 6 Şubat 2020 tarihinde gönderilen bildirimle; UniCredit S.p.A., sahip oldukları YKB paylarından, YKB sermayesinin %11,93'ünü temsil eden kısmının kurumsal yatırımcılara satışı işlemlerinin tamamlandığını duyurmuştur. 13 Şubat 2020'de gerçekleşen bu satış işlemi sonucunda UniCredit S.p.A.'nin YKB'de sahip olduğu payların oranı %20'ye inmiştir.

2021 yılında UCG, YKB'deki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UCG tarafından satışı planlanan YKB payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Grubu'nun doğrudan hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 129 çalışanı vardır (31 Aralık 2021: 131). Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (finansal kiralama) yürütülmektedir.

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

#### Özet konsolide olmayan finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2022 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan özet konsolide olmayan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 25 Temmuz 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin, onaylanan bu konsolide olmayan finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

##### 2.1. Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, özet konsolide olmayan finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ("TMS 34") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

### 2.1. Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap döneminde özet konsolide olmayan finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Şirket'in ara dönem özet konsolide olmayan finansal tabloları yıl sonu finansal tablolarının içermesi gerekli olan açıklama ve dipnotların tamamını içermemektedir ve bu sebeple Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları ile beraber okunmalıdır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özet konsolide olmayan finansal tablolarını, 31 Aralık 2021 tarihinde geçerli olan muhasebe politikaları ile tutarlı olarak hazırlamıştır.

### 2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

Özet konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Şirket'in iştirakindeki yatırımı, özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özet konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu 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.

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

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

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

COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, BDDK'nın 19 Mart 2020 tarihli kararına istinaden 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere alacakların temerrüt tanımında kullanılan gecikme süresine 90 gün ilave edilmiştir. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli kararına istinaden söz konusu düzenlemenin 30 Haziran 2021'e kadar; ve BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı kararına istinaden söz konusu düzenlemenin 30 Eylül 2021'e kadar geçerli olmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket, söz konusu değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş olup, finansal kiralama alacakları için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Kamu Gözetimi Kurumu ("KGK"), 20 Ocak 2022 tarihinde, "Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29, "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

#### 2.2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

#### 2.2.3 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.

## 2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

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

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 30 Haziran 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

*a. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:*

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yapılan değişiklikler - TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir);** Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4'teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023'e ertelemiştir.
- **TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021'den 30 Haziran 2022'ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- b. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:*
  - **TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
    - **TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri'nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
    - **TMS 16 'Maddi Duran Varlıklar' da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
    - **TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler'** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 'Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nın İlk Uygulaması', TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

- **TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'de bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri', Aralık 2021'de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket'in konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") Eylül 2019'da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7'de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020'de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16'da Faz 2 değişikliklerini yayınlamıştır. Buna göre; 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklerin/geçişlerin tamamlanması gerektiği bildirilmiştir. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla söz konusu reform kapsamında işlemi bulunmamaktadır.

#### 2.4 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Şirket özet konsolide olmayan finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

Bu kapsamda Şirket, COVID-19 salgının olumsuz etkilerini 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolarına yansıtılabilmek adına önemli varsayım ve tahminlerini gözden geçirmiştir.

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



## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

###### *Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları:*

Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır (Dipnot 5).

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

Şirket, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği şekilde geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğünün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olduğu durumları ve söz konusu yükümlülük tutarını hesaplayarak konsolide olmayan finansal tablolarına ilgili karşılık tutarlarını yansıtmaktadır. Şirket 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 92.615 TL tutarında dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 73.875 TL) (Dipnot 7).

###### *Ertelenmiş vergi varlığının tanınması*

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

Şirket, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak TFRS 9'a göre ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifini yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla net 247.571 TL tutarında toplam ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 221.065 TL) (Dipnot 10).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 3. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

|   | Nominal<br>tutar | Gerçeğe uygun değer |                   |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
|   |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>30 Haziran 2022</b>                          |                  |                     |                   |
| <b>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                  |                     |                   |
| Para swapları (Dipnot 14)                       | 1.591.411        | -                   | (254.480)         |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>1.591.411</b> | <b>-</b>            | <b>(254.480)</b>  |

|   | Nominal<br>tutar | Gerçeğe uygun değer |                   |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
|   |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>31 Aralık 2021</b>                           |                  |                     |                   |
| <b>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                  |                     |                   |
| Para swapları (Dipnot 14)                       | 1.219.636        | -                   | (217.488)         |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>1.219.636</b> | <b>-</b>            | <b>(217.488)</b>  |

#### 4. ALINAN KREDİLER

|                                  | 30 Haziran 2022         |                 |                  | 31 Aralık 2021          |                 |                  |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|-------------------------|-----------------|------------------|
|                                  | Etkin faiz<br>oranı (%) | Döviz<br>tutarı | TL karşılığı     | Etkin faiz<br>oranı (%) | Döviz<br>tutarı | TL karşılığı     |
| <b>Yurt içi bankalar:</b>        |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| <b>Sabit oranlı krediler:</b>    |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| - TL                             | 20,9                    | 3.334.507       | 3.334.507        | 18,9                    | 2.149.949       | 2.149.949        |
| - AVRO                           | 5,8                     | 119.335         | 2.090.994        | 2,8                     | 166.188         | 2.440.016        |
| - ABD Doları                     | 4,0                     | 68.089          | 1.134.968        | 2,9                     | 90.422          | 1.173.456        |
| <b>Değişken oranlı krediler:</b> |                         |                 |                  |                         |                 |                  |
| - ABD Doları                     | 4,2                     | 49.122          | 818.822          | 3,3                     | 53.733          | 697.318          |
| - AVRO                           | 2,8                     | 27.468          | 481.297          | 2,7                     | 33.506          | 491.951          |
| - TL                             | 22,2                    | 409.294         | 409.294          | -                       | -               | -                |
| <b>Toplam yurt içi bankalar</b>  |                         |                 | <b>8.269.882</b> |                         |                 | <b>6.952.690</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. ALINAN KREDİLER (Devamı)

|                                  | 30 Haziran 2022      |              |                   | 31 Aralık 2021       |              |                   |
|----------------------------------|----------------------|--------------|-------------------|----------------------|--------------|-------------------|
|                                  | Etkin faiz oranı (%) | Döviz tutarı | TL karşılığı      | Etkin faiz oranı (%) | Döviz tutarı | TL karşılığı      |
| <b>Yurt dışı bankalar:</b>       |                      |              |                   |                      |              |                   |
| <i>Sabit oranlı krediler:</i>    |                      |              |                   |                      |              |                   |
| - AVRO                           | 2,6                  | 151.773      | 2.659.385         | 2,4                  | 145.744      | 2.139.852         |
| <i>Değişken oranlı krediler:</i> |                      |              |                   |                      |              |                   |
| - AVRO                           | 2,3                  | 131.103      | 2.297.203         | 2,3                  | 135.712      | 1.992.568         |
| - ABD Doları                     | 4,5                  | 105.210      | 1.753.739         | 3,4                  | 107.374      | 1.393.441         |
| - CHF                            | 0,6                  | 1.737        | 30.268            | 0,6                  | 2.315        | 32.696            |
| <b>Toplam yurt dışı bankalar</b> |                      |              | <b>6.740.595</b>  |                      |              | <b>5.558.557</b>  |
| <b>Toplam krediler</b>           |                      |              | <b>15.010.477</b> |                      |              | <b>12.511.247</b> |

|  | 30 Haziran 2022   | 31 Aralık 2021    |
|--|-------------------|-------------------|
| Kısa vadeli banka kredileri                | 4.933.319         | 4.157.887         |
| Uzun vadeli kredilerin kısa vadeli kısmı   | 4.114.393         | 2.230.823         |
| <b>Toplam kısa vadeli finansal borçlar</b> | <b>9.047.712</b>  | <b>6.388.710</b>  |
| Uzun vadeli banka kredileri                | 5.962.765         | 6.122.537         |
| <b>Toplam finansal borçlar</b>             | <b>15.010.477</b> | <b>12.511.247</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kredilerinin ödeme vadelerinin detayları aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Haziran 2022   | 31 Aralık 2021    |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 yıl içerisinde ödenecek   | 9.047.712         | 6.388.710         |
| 1-2 yıl içerisinde ödenecek | 3.545.940         | 3.104.958         |
| 2-3 yıl içerisinde ödenecek | 1.247.364         | 1.685.327         |
| 3-4 yıl içerisinde ödenecek | 612.881           | 744.487           |
| 4-5 yıl içerisinde ödenecek | 289.805           | 287.574           |
| 5-6 yıl içerisinde ödenecek | 204.273           | 179.312           |
| 6-7 yıl içerisinde ödenecek | 62.499            | 107.702           |
| 7 yıldan sonra ödenecek     | 3                 | 13.177            |
|                             | <b>15.010.477</b> | <b>12.511.247</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. ALINAN KREDİLER (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|  | 2022              | 2021             |
|--|-------------------|------------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                 | <b>12.511.247</b> | <b>8.510.755</b> |
| Dönem içinde alınan krediler               | 5.219.900         | 2.496.972        |
| Dönem içinde ödenen krediler (-)           | (4.927.331)       | (3.082.787)      |
| Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar | 2.206.661         | 1.009.360        |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>             | <b>15.010.477</b> | <b>8.934.300</b> |

#### 5. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR

|  | 30 Haziran 2022   | 31 Aralık 2021    |
|--|-------------------|-------------------|
| Finansal kiralama alacakları                                     | 21.925.776        | 17.523.922        |
| Faturalanmış finansal kiralama alacakları                        | 86.054            | 56.374            |
| <b>Brüt finansal kiralama alacakları</b>                         | <b>22.011.830</b> | <b>17.580.296</b> |
| Kazanılmamış faiz gelirleri (-)                                  | (3.704.555)       | (2.579.793)       |
| <b>Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>                          | <b>18.307.275</b> | <b>15.000.503</b> |
| Takipteki finansal kiralama alacakları                           | 404.300           | 437.826           |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - Aşama 1 (-)                  | (130.204)         | (106.069)         |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - Aşama 2 (-)                  | (274.912)         | (248.870)         |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - Aşama 3 (-)                  | (351.595)         | (343.226)         |
| <b>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, net</b> | <b>17.954.864</b> | <b>14.740.164</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                 | 30 Haziran 2022   | 31 Aralık 2021    |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Sabit faizli    | 21.062.805        | 16.883.322        |
| Değişken faizli | 949.025           | 696.974           |
| <b></b>         | <b>22.011.830</b> | <b>17.580.296</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                     | 30 Haziran 2022   |                   | 31 Aralık 2021    |                   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                     | Brüt              | Net               | Brüt              | Net               |
| <b>Vade Sonu</b>                    |                   |                   |                   |                   |
| 1 yıl içerisinde tahsil edilecek    | 8.073.713         | 6.370.436         | 6.687.271         | 5.467.239         |
| 1- 2 yıl içerisinde tahsil edilecek | 5.716.659         | 4.734.132         | 4.412.366         | 3.710.566         |
| 2- 3 yıl içerisinde tahsil edilecek | 3.683.340         | 3.158.119         | 2.988.216         | 2.628.974         |
| 3- 4 yıl içerisinde tahsil edilecek | 2.425.535         | 2.165.592         | 1.717.007         | 1.551.235         |
| 4- 5 yıl içerisinde tahsil edilecek | 1.188.028         | 1.078.129         | 1.045.747         | 960.850           |
| 5 yıldan sonra tahsil edilecek      | 924.555           | 800.867           | 729.689           | 681.639           |
|                                     | <b>22.011.830</b> | <b>18.307.275</b> | <b>17.580.296</b> | <b>15.000.503</b> |

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla net finansal kiralama alacaklarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Haziran 2022   | 31 Aralık 2021    |
|--|-------------------|-------------------|
| 1. Aşama   | 17.455.922        | 14.113.027        |
| 2. Aşama   | 851.353           | 887.476           |
| 3. Aşama   | 404.300           | 437.826           |
| <b>Brüt finansal kiralama alacakları</b>         | <b>18.711.575</b> | <b>15.438.329</b> |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - 1. Aşama (-) | (130.204)         | (106.069)         |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - 2. Aşama (-) | (274.912)         | (248.870)         |
| Beklenen kredi zarar karşılıkları - 3. Aşama (-) | (351.595)         | (343.226)         |
| <b>Net finansal kiralama alacakları</b>          | <b>17.954.864</b> | <b>14.740.164</b> |

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarına ilişkin ayrılan beklenen kredi zarar karşılık toplamının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|  | 2022           | 2021           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>   | <b>698.165</b> | <b>567.971</b> |
| Dönem karşılık gideri  | 125.921        | 134.492        |
| Dönem içinde yapılan tahsilatlara ilişkin ters çevrilen karşılık (-) | (67.375)       | (66.218)       |
| Dönem içinde aktiften silinen tutar (-) (*)                          | -              | (66.931)       |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>                                       | <b>756.711</b> | <b>569.314</b> |

(\*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 66.931 TL'lik %100 oranında karşılığı olan alacaklar, 27 Kasım 2019 tarihli ve 30961 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan, 19 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş olan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile getirilen kayıttan düşmeye ilişkin 4/A maddesi uyarınca TFRS 9 kapsamında kayıttan düşülmüştür.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAZAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                     | 1. Aşama       | 2. Aşama       | 3. Aşama       | Toplam         |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı (1 Ocak 2022)</b>     | <b>106.069</b> | <b>248.870</b> | <b>343.226</b> | <b>698.165</b> |
| İlaveler                            | 39.452         | 20.116         | 26.510         | 86.078         |
| Çıkışlar                            | (288)          | (2.129)        | (64.958)       | (67.375)       |
| Transferler:                        | (34.386)       | (5.248)        | 39.634         | -              |
| Aşama 1'den Aşama 2'ye transfer     | (34.386)       | 34.386         | -              | -              |
| Aşama 2'den Aşama 3'e transfer      | -              | (39.634)       | 39.634         | -              |
| Kur çevrim farkları                 | 19.357         | 13.303         | 7.183          | 39.843         |
| <b>Dönem sonu (30 Haziran 2022)</b> | <b>130.204</b> | <b>274.912</b> | <b>351.595</b> | <b>756.711</b> |
|                                     | 1. Aşama       | 2. Aşama       | 3. Aşama       | Toplam         |
| <b>Dönem başı (1 Ocak 2021)</b>     | <b>52.226</b>  | <b>185.204</b> | <b>330.541</b> | <b>567.971</b> |
| İlaveler                            | 27.120         | 48.122         | 38.265         | 113.507        |
| Çıkışlar                            | (4.807)        | (2.022)        | (59.389)       | (66.218)       |
| Transferler:                        | (10.081)       | (84.582)       | 94.663         | -              |
| Aşama 1'den Aşama 2'ye transfer     | (10.081)       | 10.081         | -              | -              |
| Aşama 2'den Aşama 3'e transfer      | -              | (94.663)       | 94.663         | -              |
| Dönem içi aktiften silinen          | -              | -              | (66.931)       | (66.931)       |
| Kur çevrim farkları                 | 6.947          | 8.802          | 5.236          | 20.985         |
| <b>Dönem sonu (30 Haziran 2021)</b> | <b>71.405</b>  | <b>155.524</b> | <b>342.385</b> | <b>569.314</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla 3. Aşamada sınıflandırılan finansal kiralama alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Haziran 2022            |                      | 31 Aralık 2021             |                      |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
|                             | Toplam takipteki alacaklar | Ayrılan karşılık (-) | Toplam takipteki alacaklar | Ayrılan karşılık (-) |
| Vadesi 0-3 ay geçen         | 4.964                      | (4.291)              | 50.307                     | (31.610)             |
| Vadesi 3-6 ay geçen         | 9.962                      | (9.419)              | 2.831                      | (2.442)              |
| Vadesi 6-12 ay geçen        | 54.952                     | (35.940)             | 95.058                     | (83.293)             |
| Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen | 334.422                    | (301.945)            | 289.630                    | (225.881)            |
|                             | <b>404.300</b>             | <b>(351.595)</b>     | <b>437.826</b>             | <b>(343.226)</b>     |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 371.220 TL (31 Aralık 2021: 616.420 TL) tutarındaki finansal kiralama alacağı son 1 yılda yenilenen ve yeniden ödeme planına bağlanan sözleşmelerden oluşmaktadır. Şirket, COVID-19 sebebiyle de bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlanmış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri kendi risk kriterlerini de göz önünde bulundurarak uygulamıştır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için müşterilerden alınan toplam teminatların tutarı 12.813.245 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.815.175 TL).

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Brüt finansal kiralama alacaklarının 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Haziran 2022   | %          | 31 Aralık 2021    | %          |
|-----------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Enerji                      | 4.777.440         | 22         | 3.546.413         | 20         |
| Tekstil                     | 3.279.380         | 15         | 2.270.155         | 13         |
| İnşaat                      | 3.051.193         | 14         | 2.759.461         | 16         |
| Maden ve metal              | 2.056.761         | 9          | 1.762.535         | 10         |
| Ulaşım ve haberleşme        | 2.024.183         | 9          | 1.494.287         | 8          |
| Emlak                       | 1.884.063         | 9          | 1.686.385         | 10         |
| Petrol ve kimyasal maddeler | 1.168.918         | 5          | 868.014           | 5          |
| Makine ve teçhizat          | 856.062           | 4          | 805.943           | 5          |
| Matbaa ve kağıt ürünleri    | 612.147           | 3          | 480.813           | 3          |
| Sağlık                      | 586.369           | 3          | 636.588           | 4          |
| Gıda                        | 475.991           | 2          | 331.068           | 2          |
| Otomotiv                    | 321.453           | 1          | 205.264           | 1          |
| Toptan ve perakende         | 289.585           | 1          | 169.262           | 1          |
| Turizm                      | 154.221           | 1          | 104.559           | 1          |
| Tarım                       | 53.209            | <1         | 45.710            | <1         |
| Finansal kurumlar           | 25.724            | <1         | 32.851            | <1         |
| Eğitim                      | 5.455             | <1         | 4.085             | <1         |
| Diğer                       | 389.676           | 2          | 376.903           | 1          |
|                             | <b>22.011.830</b> | <b>100</b> | <b>17.580.296</b> | <b>100</b> |

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

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

#### 6. ORTAKLIK YATIRIMLARI

| Şirket Adı                      | 30 Haziran 2022 |         | 31 Aralık 2021 |         |
|---------------------------------|-----------------|---------|----------------|---------|
|                                 | Tutar           | Pay (%) | Tutar          | Pay (%) |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | 188.108         | 19,93   | 188.108        | 19,93   |
|                                 | <b>188.108</b>  |         | <b>188.108</b> |         |

Şirket, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %19,93'ünü temsil eden 11.557 TL nominal değerli 115.574.715 adet payı 188.108 TL bedel karşılığında 12 Temmuz 2013 tarihinde satın almıştır.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 7. KARŞILIKLAR

##### Diğer karşılıklar

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|-----------------|----------------|
| Dava karşılıkları  | 92.615          | 73.875         |
| KKDF ve finansal kiralama konusu tescilli mallara ait gider karşılıkları | 8.918           | 8.699          |
| Personel ikramiye karşılıkları   | 5.782           | 6.314          |
| Diğer karşılıklar  | 15.190          | 5.583          |
| <b>Toplam</b>  | <b>122.505</b>  | <b>94.471</b>  |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılan ve devam etmekte olan davalarla ilgili olarak 92.615 TL tutarında karşılığı konsolide olmayan finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2021: 73.875 TL).

Dava karşılıklarının 30 Haziran 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla sona eren dönemler içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                | 2022          | 2021          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>     | <b>73.875</b> | <b>44.778</b> |
| Cari dönemdeki artış           | 18.740        | 7.815         |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b> | <b>92.615</b> | <b>52.593</b> |

#### 8. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

|                                   | 30 Haziran 2022 |                   | 31 Aralık 2021 |                   |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                   | Tutar           | Ortaklık payı (%) | Tutar          | Ortaklık payı (%) |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.        | 389.904         | 99,99             | 389.904        | 99,99             |
| Diğer                             | 24              | 0,01              | 24             | 0,01              |
| <b>Ödenmiş sermaye</b>            | <b>389.928</b>  | <b>100,00</b>     | <b>389.928</b> | <b>100,00</b>     |
| Sermaye düzeltme farkları (-) (*) | (34.600)        |                   | (34.600)       |                   |
|                                   | <b>355.328</b>  |                   | <b>355.328</b> |                   |

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



## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 8. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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

Şirket'in ödenmiş sermayesi 389.928 TL'dir (31 Aralık 2021: 389.928 TL).

#### Kar yedekleri, geçmiş yıllar karları:

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

#### Kar payı dağıtımı

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

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

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 25.235 TL ertelenmiş vergi varlıklarından ve yükümlülüklerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2021: 8.021 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri).

Şirket, 2022 ve 2021 yılları içerisinde kar dağıtımını yapmamıştır.

#### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

|               | 30 Haziran 2022 |              | 31 Aralık 2021 |              |
|---------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | Brüt            | Net          | Brüt           | Net          |
| 1 yıldan az   | 2.900           | 2.126        | 2.782          | 2.175        |
| 1-4 yıl arası | 2.388           | 2.134        | 1.225          | 1.063        |
| <b>Toplam</b> | <b>5.288</b>    | <b>4.260</b> | <b>4.007</b>   | <b>3.238</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 10. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir.

Bununla birlikte, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile, finansal kiralama şirketlerinin de içinde bulunduğu belirli şirketler için, Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerli olacaktır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz. Şirketler üçer aylık finansal karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın birinci gününden 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse, yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

Şirket 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla cari dönemde peşin olarak kurumlar vergisi ödemiştir.

|                               | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021   |
|-------------------------------|-----------------|------------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi (-) | (114.261)       | (210.404)        |
| Peşin ödenen vergiler         | 42.967          | 81.357           |
| <b>Cari dönem vergi borcu</b> | <b>(71.294)</b> | <b>(129.047)</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayları aşağıda sunulmuştur:

|  | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|-----------------|----------------|
| Ödenecek KDV                                     | 27.514          | 8.193          |
| Ödenecek SGK primi                               | 1.126           | 1.050          |
| Diğer vergiler                                   | 1.097           | 2.653          |
| <b>Ödenecek diğer vergi ve yükümlülükler (*)</b> | <b>29.737</b>   | <b>11.896</b>  |

(\*) Ödenecek diğer vergi ve yükümlülükler 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal durum tablosunda "Diğer Yükümlülükler" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablosuna yansıtılmış vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)         | (114.261)                   | (39.901)                    |
| Önceki dönem kurumlar vergisi karşılığı iptali | 12.624                      | 1.285                       |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)               | 25.235                      | (8.021)                     |
| <b>Toplam vergi gideri (-)</b>                 | <b>(76.402)</b>             | <b>(46.637)</b>             |

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

|   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                     | <b>467.585</b>              | <b>257.677</b>              |
| Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-) | (116.896)                   | (64.419)                    |
| İndirime tabi temettü gelirinin etkisi                      | 19.180                      | 12.703                      |
| Vergi oranındaki değişikliğin ve diğer düzeltmelerin etkisi | 21.314                      | 5.079                       |
| <b>Dönem vergi gideri, net</b>                              | <b>(76.402)</b>             | <b>(46.637)</b>             |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Ertelenmiş vergiler

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve özet konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin detayları aşağıdaki gibidir:

|   | <u>Toplam geçici farklar</u> |                           | <u>Ertelenmiş vergi varlıkları/<br/>(yükümlülükleri)</u> |                           |
|---|------------------------------|---------------------------|--|---------------------------|
|   | <u>30 Haziran<br/>2022</u>   | <u>31 Aralık<br/>2021</u> | <u>30 Haziran<br/>2022</u>                               | <u>31 Aralık<br/>2021</u> |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                                    |                              |                           |  |                           |
| Takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin karşılıklar          | 463.143                      | 469.376                   | 115.786  | 99.780                    |
| Türev finansal araçlar değerlendirme farkları                         | 254.480                      | 217.488                   | 63.620   | 48.151                    |
| Finansal kiralama işlemlerinden doğan geçici farklar                  | 170.400                      | 245.539                   | 42.600   | 54.894                    |
| Dava karşılığı (Dipnot 7)   | 92.615                       | 73.875                    | 23.154   | 14.757                    |
| Diğer   | 98.290                       | 69.462                    | 24.573   | 14.487                    |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                                    |                              |                           | <b>269.733</b>   | <b>232.069</b>            |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>                                |                              |                           |  |                           |
| Finansal borçlar ve peşin ödenmiş giderler değerlendirme farkları (-) | (87.744)                     | (51.474)                  | (21.936)   | (10.665)                  |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-)  | (904)                        | (1.476)                   | (226)  | (339)                     |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)</b>                            |                              |                           | <b>(22.162)</b>  | <b>(11.004)</b>           |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları, net</b>                               |                              |                           | <b>247.571</b>   | <b>221.065</b>            |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Ertelenmiş vergi varlıklarının, 30 Haziran 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla sona eren ara hesap dönemleri içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|  | 2022           | 2021           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>   | <b>221.065</b> | <b>127.759</b> |
| Kar veya zarar tablosunda<br>muhasabeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 25.235         | (8.021)        |
| Diğer kapsamlı gelir tablosunda<br>muhasabeleştirilen ertelenmiş vergi           | 1.271          | 96             |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>   | <b>247.571</b> | <b>119.834</b> |

#### 11. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### Bilanço Kalemleri

|                                    | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Bankalar</b>                    |                 |                |
| <b>Vadesiz mevduat</b>             |                 |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 43.125          | 11.561         |
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V.     | 2               | 1              |
| <b>Vadeli mevduat</b>              |                 |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 213.906         | 214.520        |
|                                    | <b>257.033</b>  | <b>226.082</b> |

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

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Moment Eğitim Araştırma Sağlık Hizm.Ve Tic. A.Ş.               | 69.944         | 69.435         |
| Koç Üniversitesi   | 52.516         | 68.610         |
| Bal Kaynak Su İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi | 17.876         | 21.605         |
| Defaş Madencilik Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi              | 8.646          | 9.800          |
| Diğer  | 9.953          | 12.015         |
|  | <b>158.935</b> | <b>181.465</b> |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

|                                    | 30 Haziran 2022  | 31 Aralık 2021   |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Alınan krediler</b>             |                  |                  |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 1.423.204        | 540.638          |
| Unicredito Italiano Spa            | 616.901          | 516.955          |
| Unicredit Bank AG.                 | -                | 31.596           |
|                                    | <b>2.040.105</b> | <b>1.089.189</b> |

|  | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|-----------------|----------------|
| <b>Ticari borçlar</b>                        |                 |                |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 573             | 1              |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.       | 344             | 278            |
| Yapı Kredi Plaza Bina Yönetimi               | 103             | -              |
| Diğer  | 100             | 26             |
|  | <b>1.120</b>    | <b>305</b>     |

#### Kiralama işlemlerinden borçlar

|  | 30 Haziran 2022 |              | 31 Aralık 2021 |              |
|--|-----------------|--------------|----------------|--------------|
|  | Brüt            | Net          | Brüt           | Net          |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. | 4.517           | 3.515        | 2.265          | 1.598        |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)     | 771             | 745          | 1.742          | 1.640        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>5.288</b>    | <b>4.260</b> | <b>4.007</b>   | <b>3.238</b> |

|                                    | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Nazım hesap kalemleri</b>       |                 |                |
| <b>Alınan teminat mektubu</b>      |                 |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 618             | 618            |
|                                    | <b>618</b>      | <b>618</b>     |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Gelir tablosu kalemleri

|  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Finansal kiralama faiz gelirleri</b>              |                             |                             |
| Moment Eğitim Araştırma Sağlık Hizm.ve Tic. A.Ş.     | 7.089                       | 1.067                       |
| Koç Üniversitesi                                     | 5.374                       | 3.639                       |
| Bal Kaynak Su İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret A.Ş. | 1.413                       | 1.907                       |
| Diğer  | 1.571                       | 808                         |
|  | <b>15.447</b>               | <b>7.421</b>                |

|  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Bankalardan elde edilen faiz gelirleri:</b> |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)             | 381                         | 172                         |
|  | <b>381</b>                  | <b>172</b>                  |

|                                    | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Kredi faiz giderleri:</b>       |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 51.609                      | 8.870                       |
| Unicredito Italiano Spa            | 7.255                       | 11.237                      |
| Diğer                              | 285                         | 817                         |
|                                    | <b>59.149</b>               | <b>20.924</b>               |

|  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Kiralama ödemeleri:</b>             |                             |                             |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. | 1.570                       | 986                         |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)     | 1.252                       | 1.077                       |
|  | <b>2.822</b>                | <b>2.063</b>                |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

|                                    | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Komisyon giderleri:</b>         |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak) | 108                         | 145                         |
|                                    | <b>108</b>                  | <b>145</b>                  |

|  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Genel Yönetim giderleri:</b>              |                             |                             |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 3.339                       | 2.410                       |
| Vehbi Koç Vakfı                              | 2.450                       | 806                         |
| Koç Holding A.Ş.                             | 955                         | -                           |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.        | 896                         | 742                         |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)           | 859                         | 674                         |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.              | 804                         | 773                         |
| Diğer  | 508                         | 144                         |
|  | <b>9.811</b>                | <b>5.549</b>                |

|                                 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Temettü gelirleri:</b>       |                             |                             |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | 76.718                      | 50.813                      |
| Diğer                           | 2                           | 1                           |
|                                 | <b>76.720</b>               | <b>50.814</b>               |

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

|   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Türev işlemlerden zarar, net (-)</b> |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Ortak)      | (967)                       | (12.588)                    |
|   | <b>(967)</b>                | <b>(12.588)</b>             |



## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Şirket tarafından 30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri içerisinde Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler aşağıdaki gibidir:

|   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri kısa vadeli menfaatler | 2.851                       | 1.903                       |

#### 12. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

##### a. Sermaye Risk Yönetimi

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket özkaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirket'in 30 Haziran 2022 itibarıyla standart oranı %16,4 (31 Aralık 2021: %17,6).

##### b. Kredi riski

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

##### c. Piyasa riski

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

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

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

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

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

#### d. Likidite riski

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla türev ve türev olmayan finansal borçlarının likidite riskine ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

Türev olmayan finansal borçlar:

| 30 Haziran 2022                | Defter değeri     | 3 aya kadar      | 3 - 12 ay        | 1 yıl üzeri      | Vadesiz  | Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı |
|--------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------|--|
| Alınan krediler                | 15.010.477        | 3.855.442        | 5.823.640        | 6.374.355        | -        | 16.053.437                               |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 4.260             | 1.257            | 1.643            | 2.388            | -        | 5.288                                    |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b>  | <b>15.014.737</b> | <b>3.856.699</b> | <b>5.825.283</b> | <b>6.376.743</b> | <b>-</b> | <b>16.058.725</b>                        |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

| <b>30 Haziran 2022</b>       | <b>3 aya kadar</b> | <b>3 - 12 ay</b> | <b>1 yıl üzeri</b> | <b>Vadesiz</b> | <b>Sözleşme uyarınca nakit hareketler toplamı</b> |
|------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------|---|
| Türev finansal yükümlülükler | 1.197.712          | -                | 393.699            | -              | 1.591.411   |
|                              | <b>1.197.712</b>   | <b>-</b>         | <b>393.699</b>     | <b>-</b>       | <b>1.591.411</b>                                  |

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev ve türev olmayan finansal borçlarının likidite riskine ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

Türev olmayan finansal borçlar:

| <b>31 Aralık 2021</b>          | <b>Defter değeri</b> | <b>3 aya kadar</b> | <b>3 - 12 ay</b> | <b>1 yıl üzeri</b> | <b>Vadesiz</b> | <b>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı</b> |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------|---|
| Alınan krediler                | 12.511.247           | 2.891.690          | 3.858.040        | 6.446.664          | -              | 13.196.394                                      |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 3.238                | 982                | 1.825            | 1.225              | -              | 4.032   |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b>  | <b>12.514.485</b>    | <b>2.892.672</b>   | <b>3.859.865</b> | <b>6.447.889</b>   | <b>-</b>       | <b>13.200.426</b>                               |

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

| <b>31 Aralık 2021</b>        | <b>3 aya kadar</b> | <b>3 - 12 ay</b> | <b>1 yıl üzeri</b> | <b>Vadesiz</b> | <b>Sözleşme uyarınca nakit hareketler toplamı</b> |
|------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------|---|
| Türev finansal yükümlülükler | -                  | 864.532          | 355.104            | -              | 1.219.636   |
|                              | <b>-</b>           | <b>864.532</b>   | <b>355.104</b>     | <b>-</b>       | <b>1.219.636</b>                                  |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### e. Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu günlük olarak Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından izlenmekte ve İş Planlama ve Finansal Raporlama Bölümü tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolarla raporlanmaktadır. Şirket döviz pozisyonunu +/- 6.500.000 AVRO tam tutar (31 Aralık 2021: +/- 6.500.000 AVRO tam tutar) karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

| 30 Haziran 2022  | TL Karşılığı        |                    |                    |                 |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
|  | Toplam              | ABD Doları         | AVRO               | Diğer           |
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                    |                    |                 |
| Bankalar   | 231.197             | 36.069             | 161.577            | 33.551          |
| Finansal kiralama alacakları                             | 12.438.171          | 4.328.941          | 8.087.418          | 21.812          |
| Diğer aktifler   | 1.637.891           | 443.226            | 1.187.291          | 7.374           |
| <b>Toplam aktifler</b>                                   | <b>14.307.259</b>   | <b>4.808.236</b>   | <b>9.436.286</b>   | <b>62.737</b>   |
| <b>Pasifler</b>  |                     |                    |                    |                 |
| Alınan krediler  | (11.266.676)        | (3.707.528)        | (7.528.880)        | (30.268)        |
| Diğer yükümlülükler                                      | (1.768.869)         | (409.587)          | (1.341.415)        | (17.867)        |
| Diğer karşılıklar  | (83.890)            | (77.510)           | -                  | (6.380)         |
| <b>Toplam pasifler</b>                                   | <b>(13.119.435)</b> | <b>(4.194.625)</b> | <b>(8.870.295)</b> | <b>(54.515)</b> |
| <b>Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu (*)</b> | <b>1.187.824</b>    | <b>613.611</b>     | <b>565.991</b>     | <b>8.222</b>    |
| <b>Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri</b>             |                     |                    |                    |                 |
| Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri                    | (768.652)           | (357.015)          | (411.637)          | -               |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                        | <b>419.172</b>      | <b>256.596</b>     | <b>154.354</b>     | <b>8.222</b>    |

(\*) Yukarıdaki tabloda Şirket'in satıcılarla işlemlerinden kaynaklanan ve kiracılara yansıtacağı kur farkı sebebiyle oluşacak etki elimine edilseydi türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri öncesi net yabancı para pozisyonu ABD Doları'nda 429.516 TL, AVRO'da 411.299 TL, diğer para birimlerinde 4.508 TL ve toplamda 845.323 TL şeklinde oluşacaktı.

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

| 31 Aralık 2021   | TL Karşılığı        |                    |                    |                 |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
|  | Toplam              | ABD Doları         | AVRO               | Diğer           |
| <b>Varlıklar</b>   |                     |                    |                    |                 |
| Bankalar   | 223.925             | 99.381             | 94.008             | 30.536          |
| Finansal kiralama alacakları                             | 10.549.461          | 3.226.405          | 7.295.881          | 27.175          |
| Diğer aktifler   | 1.456.529           | 656.649            | 776.622            | 23.258          |
| <b>Toplam aktifler</b>                                   | <b>12.229.915</b>   | <b>3.982.435</b>   | <b>8.166.511</b>   | <b>80.969</b>   |
| Alınan krediler  | (10.361.298)        | (3.264.215)        | (7.064.387)        | (32.696)        |
| Diğer yükümlülükler                                      | (1.162.565)         | (387.187)          | (756.216)          | (19.162)        |
| Diğer karşılıklar  | (65.843)            | (60.345)           | -                  | (5.498)         |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                           | (3)                 | -                  | (3)                | -               |
| <b>Toplam pasifler</b>                                   | <b>(11.589.709)</b> | <b>(3.711.747)</b> | <b>(7.820.606)</b> | <b>(57.356)</b> |
| <b>Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu (*)</b> | <b>640.206</b>      | <b>270.688</b>     | <b>345.905</b>     | <b>23.613</b>   |
| Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri                    | (668.249)           | (369.405)          | (298.844)          | -               |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                        | <b>(28.043)</b>     | <b>(98.717)</b>    | <b>47.061</b>      | <b>23.613</b>   |

(\*) Yukarıdaki tabloda Şirket'in satıcılarla işlemlerinden kaynaklanan ve kiracılara yansıtacağı kur farkı sebebiyle oluşacak etki elimine edilseydi türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri öncesi net yabancı para pozisyonu ABD Doları'nda 356.507 TL, AVRO'da 284.922 TL, diğer para birimlerinde 4.863 TL ve toplamda 646.292 TL şeklinde oluşacaktı.

| 30 Haziran 2022   | Kar/Zarar                       |                                  | Özkaynaklar (*)                 |                                  |
|---|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|   | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| <b>ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde</b> |                                 |                                  |                                 |                                  |
| 1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü                      | 122.722                         | (122.722)                        | 122.722                         | (122.722)                        |
| 2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)                 | (71.403)                        | 71.403                           | (71.403)                        | 71.403                           |
| <b>3. ABD Doları Net Etki (1+2)</b>                       | <b>51.319</b>                   | <b>(51.319)</b>                  | <b>51.319</b>                   | <b>(51.319)</b>                  |
| <b>Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde</b>       |                                 |                                  |                                 |                                  |
| 4. Avro net varlık/yükümlülüğü                            | 113.198                         | (113.198)                        | 113.198                         | (113.198)                        |
| 5. Avro riskinden korunan kısım (-)                       | (82.327)                        | 82.327                           | (82.327)                        | 82.327                           |
| <b>6. Avro Net Etki (4+5)</b>                             | <b>30.871</b>                   | <b>(30.871)</b>                  | <b>30.871</b>                   | <b>(30.871)</b>                  |
| <b>Toplam (3+6)</b>                                       | <b>82.190</b>                   | <b>(82.190)</b>                  | <b>82.190</b>                   | <b>(82.190)</b>                  |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

| 31 Aralık 2021  | Kar/Zarar                       |                                  | Özkaynaklar (*)                 |                                  |
|---|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|   | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| <b>ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde</b> |                                 |                                  |                                 |                                  |
| 1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü                      | 54.138                          | (54.138)                         | 54.138                          | (54.138)                         |
| 2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)                 | (73.881)                        | 73.881                           | (73.881)                        | 73.881                           |
| <b>3. ABD Doları Net Etki (1+2)</b>                       | <b>(19.743)</b>                 | <b>19.743</b>                    | <b>(19.743)</b>                 | <b>19.743</b>                    |
| <b>Avro'nun TL karşısında %20 değişmesi halinde</b>       |                                 |                                  |                                 |                                  |
| 4. Avro net varlık/yükümlülüğü                            | 69.181                          | (69.181)                         | 69.181                          | (69.181)                         |
| 5. Avro riskinden korunan kısmı (-)                       | (59.769)                        | 59.769                           | (59.769)                        | 59.769                           |
| <b>6. Avro Net Etki (4+5)</b>                             | <b>9.412</b>                    | <b>(9.412)</b>                   | <b>9.412</b>                    | <b>(9.412)</b>                   |
| <b>Toplam (3+6)</b>                                       | <b>(10.331)</b>                 | <b>10.331</b>                    | <b>(10.331)</b>                 | <b>10.331</b>                    |

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

#### f. Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkileri Departmanı günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca İş Planlama ve Finansal Raporlama Departmanı faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) YKB Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 2.170 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.821 TL).

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faiz oranına duyarlı finansal araçlar aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

| Değişken faizli finansal araçlar:     | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Finansal kiralama alacakları          | 949.025         | 696.974        |
| Alınan krediler (-)                   | (5.790.623)     | (4.607.974)    |
| <b>Sabit faizli finansal araçlar:</b> |                 |                |
| Nakit ve nakit benzerleri             | 216.746         | 217.360        |
| Finansal kiralama alacakları          | 21.062.805      | 16.883.322     |
| Alınan krediler (-)                   | (9.219.854)     | (7.903.273)    |

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

|                 | 30 Haziran 2022  |                  |                   |                |          | Toplam            |
|-----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------|-------------------|
|                 | 3 aya kadar      | 3 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz  |                   |
| Alınan krediler | 4.831.124        | 8.169.603        | 1.860.601         | 149.149        | -        | 15.010.477        |
|                 | <b>4.831.124</b> | <b>8.169.603</b> | <b>1.860.601</b>  | <b>149.149</b> | <b>-</b> | <b>15.010.477</b> |

  

|                 | 31 Aralık 2021   |                  |                   |                |          | Toplam            |
|-----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------|-------------------|
|                 | 3 aya kadar      | 3 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz  |                   |
| Alınan krediler | 4.356.907        | 5.574.406        | 2.395.796         | 184.138        | -        | 12.511.247        |
|                 | <b>4.356.907</b> | <b>5.574.406</b> | <b>2.395.796</b>  | <b>184.138</b> | <b>-</b> | <b>12.511.247</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

|                              | 30 Haziran 2022 |          |        | 31 Aralık 2021 |          |        |
|------------------------------|-----------------|----------|--------|----------------|----------|--------|
|                              | ABD \$ (%)      | AVRO (%) | TL (%) | ABD\$ (%)      | AVRO (%) | TL (%) |
| <b>Varlıklar</b>             |                 |          |        |                |          |        |
| Finansal kiralama alacakları | 6,00            | 4,80     | 23,10  | 6,20           | 4,80     | 19,40  |
| Vadeli mevduatlar            | 0,05            | 0,01     | 16,00  | 0,05           | 0,01     | 18,50  |
| <b>Yükümlülükler</b>         |                 |          |        |                |          |        |
| Alınan krediler              | 4,30            | 3,41     | 21,04  | 3,22           | 2,54     | 18,93  |

#### 13. FİNANSAL ARAÇLAR

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

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

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

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

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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

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

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

#### *Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması*

Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 254.480 TL (31 Aralık 2021: 217.488 TL) tutarındaki türev finansal yükümlüklerini finansal durum tablosunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden taşımaktadır.

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

|                                    | 30 Haziran 2022 |                |          |
|------------------------------------|-----------------|----------------|----------|
|                                    | Seviye 1        | Seviye 2       | Seviye 3 |
| Türev finansal yükümlükler         | -               | 254.480        | -        |
| <b>Toplam finansal yükümlükler</b> | <b>-</b>        | <b>254.480</b> | <b>-</b> |
|                                    | 31 Aralık 2021  |                |          |
|                                    | Seviye 1        | Seviye 2       | Seviye 3 |
| Türev finansal yükümlükler         | -               | 217.488        | -        |
| <b>Toplam finansal yükümlükler</b> | <b>-</b>        | <b>217.488</b> | <b>-</b> |



## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

|                                   | Defter değeri   |                | Gerçeğe uygun değer |                |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|---------------------|----------------|
|                                   | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 | 30 Haziran 2022     | 31 Aralık 2021 |
| Finansal kiralama alacakları, net | 17.954.864      | 14.740.164     | 17.894.138          | 14.898.646     |
| Alınan krediler                   | 15.010.477      | 12.511.247     | 14.989.763          | 12.499.055     |

#### 14. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### a. Alınan Teminatlar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

|                         | 30 Haziran 2022    | 31 Aralık 2021     |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| Kefaletler              | 197.438.226        | 143.125.391        |
| Alacak temlikleri       | 7.054.022          | 5.756.757          |
| Diğer rehinli varlıklar | 1.669.414          | 1.367.638          |
| İpotekler               | 1.394.894          | 1.415.656          |
| Makine rehinleri        | 811.708            | 692.376            |
| Geri alım garantileri   | 495.579            | 409.455            |
| Garantörlük             | 471.819            | 392.167            |
| Teminat mektubu         | 101.563            | 66.158             |
| Diğer                   | 814.246            | 714.968            |
|                         | <b>210.251.471</b> | <b>153.940.566</b> |

##### b. Verilen Teminatlar

|  | 30 Haziran 2022  | 31 Aralık 2021 |
|--|------------------|----------------|
| İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. | 1.515.000        | 750.000        |
| Diğer (*)                              | 16.184           | 23.240         |
|  | <b>1.531.184</b> | <b>773.240</b> |

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

## YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ö.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### c. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları Türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise Türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

##### Swap işlemleri

|                | 30 Haziran 2022 |                  | 31 Aralık 2021 |                  |
|----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
|                | Döviz Tutarı    | TL               | Döviz Tutarı   | TL               |
| Swap alımları  |                 |                  |                |                  |
|                | TL              | 577.450          | 577.450        | 551.387          |
|                | AVRO            | 7.000            | 122.654        | -                |
|                |                 | <b>700.104</b>   |                | <b>551.387</b>   |
| Swap satışları |                 |                  |                |                  |
|                | ABD\$           | 21.418           | 357.015        | 369.405          |
|                | AVRO            | 30.492           | 534.292        | 298.844          |
|                |                 | <b>891.307</b>   |                | <b>668.249</b>   |
| <b>Toplam</b>  |                 | <b>1.591.411</b> |                | <b>1.219.636</b> |

#### 15. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....