

Katılımevrim Tasarruf Finansman
Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Özel Bağımsız Denetçi Raporu

Katılımevım Tasarruf Finansman

Anonım Şirketi

İçindekiler

Bağımsız Denetçi Raporu
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
Nazım Hesaplar Tablosu
Kar veya Zarar Tablosu
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
Özkaynak Değişim Tablosu
Nakit Akış Tablosu
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Katılmevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Katılmevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tabloları ile 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal durumlarını, finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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





KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN NASIL ELE ALINDIĞI
Gelirin Kaydedilmesi	
<p>Şirket'in ana faaliyet konusu faizsiz ve vade farksız finansman kapsamında organizasyon hizmeti sunmaktır.</p> <p>Yıl içerisinde uygulanan stratejinin sonuçlarının değerlendirilmesi ve performans takibi açısından önemli bir ölçüm kriteri olması ve doğası gereği hile ve hata kaynaklı riskler barındırması sebebiyle "tasarruf finansman gelirlerinin kaydedilmesi" hususu kilit denetim konusu olarak tespit edilmiştir.</p> <p>Şirket'in 31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022, tarihli kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablolarında sırasıyla şirketin tasarruf finansman gelirleri 166.510.757 TL, 87.635.691 TL, olup ilgili muhasebe politikaları ve tutarlarına ilişkin açıklamalar Not 14 ve Not 2.4 'te yer almaktadır.</p>	<p>Denetimimiz sırasında gelirin kaydedilmesine ilişkin olarak aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır.</p> <p>Gelirin kaydedilmesi sürecine ilişkin kontrollerin dizaynı ve uygulanması değerlendirilmiş, kontroller test edilmiştir. Şirket'in satış ve hizmet prosedürleri analiz edilmiştir.</p> <p>Gelirin kaydedilmesi ile ilgili analitik testler uygulanmıştır. Önceki dönemlerle karşılaştırma yapılarak artış ve azalışlar ile ilgili yönetim düzeyinde sorgulamalar yapılmıştır. Buna ilave olarak detay test yapılarak gelirin faturalanmış ancak kazanılmamış olduğu durumların değerlendirilmesine odaklanılmıştır.</p> <p>Ayrıca hesap dönemleri içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden, işlem bazında gelir tutarlarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini doğrulamak üzere ilgili destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir.</p> <p>Gelirin kaydedilmesi sürecine ilişkin uyguladığımız prosedürlerin neticesinde önemli bir yanlışlığa rastlanılmamıştır.</p>

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN NASIL ELE ALINDIĞI
Tasarruf Finansman Alacaklarının Değer Düşüklüğü	
<p>Tasarruf finansman alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan tasarruf finansman alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki tasarruf finansman alacakları için ayrılan karşılıklar Not 4' de açıklanmıştır.</p>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz, tasarruf finansman alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış tasarruf finansman alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.</p> <p>Tasarruf Finansman alacaklarının değer düşüklüğü sürecine ilişkin uyguladığımız prosedürlerin neticesinde önemli bir yanlışlığa rastlanılmamıştır.</p>



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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Yüksel'dir.

Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim Anonim Şirketi



Fatih YÜKSEL, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mayıs 2023
İstanbul, Türkiye



Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihleri İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	228.015.910	398.237	228.414.147	179.285.345	1.242.073	180.527.418
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		--	--	--	--	--	--
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	551.447.833	--	551.447.833	462.968.593	--	462.968.593
5.1 Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		--	--	--	--	--	--
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları	4	548.265.193	--	548.265.193	460.901.200	--	460.901.200
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)		--	--	--	--	--	--
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
5.6 Takipteki Alacaklar	4	4.328.196	--	4.328.196	3.751.792	--	3.751.792
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	4	(1.145.556)	--	(1.145.556)	(1.684.399)	--	(1.684.399)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		--	--	--	--	--	--
6.1 İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	161.761.972	--	161.761.972	169.243.411	--	169.243.411
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	34.546.841	--	34.546.841	8.028.410	--	8.028.410
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9	50.500.000	--	50.500.000	50.500.000	--	50.500.000
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	19	59.698	--	59.698	--	--	--
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--
XII. DİĞER AKTİFLER	5	156.647.530	--	156.647.530	129.976.586	--	129.976.586
ARA TOPLAM		1.182.979.784	398.237	1.183.378.021	1.000.002.345	1.242.073	1.001.244.418
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIK TOPLAMI		1.182.979.784	398.237	1.183.378.021	1.000.002.345	1.242.073	1.001.244.418

İlişkitedeki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihleri İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço) (devamı)

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. ALINAN KREDİLER		--	--	--	--	--	--
II. FAKTORİNG BORÇLARI		--	--	--	--	--	--
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	4	669.808.250	--	669.808.250	553.689.645	--	553.689.645
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	6	87.719.760	--	87.719.760	96.465.579	--	96.465.579
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		--	--	--	--	--	--
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VIII. KARŞILIKLAR		--	--	--	--	--	--
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	11	4.165.108	--	4.165.108	2.620.032	--	2.620.032
8.3 Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
8.4 Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
IX. CARİ VERGİ BORCU		--	--	--	--	--	--
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	10	53.012.595	--	53.012.595	43.067.085	--	43.067.085
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	52.756.623	--	52.756.623	24.179.707	--	24.179.707
ARA TOPLAM		867.462.336	--	867.462.336	720.022.048	--	720.022.048
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIV. ÖZKAYNAKLAR		315.915.685	--	315.915.685	281.222.370	--	281.222.370
14.1 Ödenmiş Sermaye	13	150.000.000	--	150.000.000	150.000.000	--	150.000.000
14.2 Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(980.335)	--	(980.335)	(399.875)	--	(399.875)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
14.5 Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.5.1 Yasal Yedekler		--	--	--	--	--	--
14.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		3.931.479	--	3.931.479	2.743.574	--	2.743.574
14.6 Kâr veya Zarar		--	--	--	--	--	--
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		128.878.671	--	128.878.671	13.353.002	--	13.353.002
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		34.085.870	--	34.085.870	115.525.669	--	115.525.669
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.183.378.021	--	1.183.378.021	1.001.244.418	--	1.001.244.418

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihleri İtibarıyla

Nazım Hesaplar Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	20	697.832.402	--	697.832.402	592.671.408	--	592.671.408
V.	VERİLEN TEMİNATLAR		--	--	--	--	--	--
VI.	TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--
5.1	Cayılmaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2	Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		--	--	--	--	--	--
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.5	Diğer		--	--	--	--	--	--
VII.	EMANET KIYMETLER		--	--	--	--	--	--
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		697.832.402	--	697.832.402	592.671.408	--	592.671.408

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait Kar veya Zarar Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		31 Mart 2023	31 Mart 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		--	--
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		--	--
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		--	--
1.1.1 İskontolu		--	--
1.1.2 Diğer		--	--
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
1.2.1 İskontolu		--	--
1.2.2 Diğer		--	--
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		--	--
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
KİRALAMA GELİRLERİ		--	--
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		--	--
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ	14	166.510.757	87.635.691
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		--	--
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		166.510.757	87.635.691
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(2.623.792)	(1.505.696)
2.1 Tasarruf fon havuzuna verilen kar payları		--	--
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		--	--
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(2.580.944)	(1.505.696)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		--	--
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(567)	--
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(42.281)	--
III. BRÜT K/Z (I+II)		163.886.965	86.129.995
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	15	(124.140.654)	(57.277.039)
4.1 Personel Giderleri		(65.122.432)	(25.055.775)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		--	--
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		--	--
4.4 Genel İşletme Giderleri		(56.583.968)	(32.117.200)
4.5 Diğer		(2.434.254)	(104.064)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		39.746.311	28.852.956
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	16	3.891.341	2.642.124
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		2.646.514	28.767
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		--	--
6.3 Temettü Gelirleri		--	--
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		--	--
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		--	--
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		19.018	222.113
6.7 Diğer		1.225.809	2.391.244
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	17	538.843	--
7.1 Özel Karşılıklar		538.843	--
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--
7.3 Genel Karşılıklar		--	--
7.4 Diğer		--	--
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		--	--
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		--	--
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		--	--
8.6 Diğer		--	--
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		44.176.495	31.495.080
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		--	--
X. TUTARI		--	--
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		--	--
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		--	--
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		44.176.495	31.495.080
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	19	(10.090.625)	(6.632.943)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		--	--
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(10.090.625)	(6.632.943)
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		34.085.870	24.862.137
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
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		--	--
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
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		--	--
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		--	--
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		--	--
19.1 Cari Vergi Karşılığı		--	--
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		--	--
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		34.085.870	24.862.137
Hisse Başına Kâr/Zarar		--	--

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait Kar veya Zarar Tablosu

Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Mart 2023	31 Mart 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI		34.085.870	24.862.137
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(580.460)	(282.138)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar			
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		--	--
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	11	(725.575)	(352.673)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10	145.115	70.535
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar			
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		--	--
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		33.505.410	24.579.999

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait Özkaynak Değişim Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler			Diğer Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak – 31 Mart 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		150.000.000	--	--	--	--	(399.875)	--	--	--	--	2.743.574	13.353.002	115.525.669	281.222.370
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I+II)		150.000.000	--	--	--	--	(399.875)	--	--	--	--	2.743.574	13.353.002	115.525.669	281.222.370
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	(580.460)	--	--	--	--	--	--	--	(580.460)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.187.905	115.525.669	(115.525.669)	1.187.905
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	34.085.870	34.085.870
XII.	Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (31 Mart 2023)	13	150.000.000	--	--	--	--	(980.335)	--	--	--	--	3.931.479	128.878.671	34.085.870	315.915.685
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak – 31 Mart 2022) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		100.000.000	--	--	--	--	482.214	--	--	--	--	469.915	(4.546.117)	17.899.119	114.305.131
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I+II)		100.000.000	--	--	--	--	482.214	--	--	--	--	469.915	(4.546.117)	17.899.119	114.305.131
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	(282.138)	--	--	--	--	--	--	--	(282.138)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	348.727	17.899.119	(17.899.119)	348.727
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	24.862.137	24.862.137
XII.	Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (31 Mart 2022)	13	100.000.000	--	--	--	--	200.076	--	--	--	--	818.642	13.353.002	24.862.137	139.233.857

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

- (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 gelirlerinden 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 gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder

Katılmevım Tasarruf Finansman Anonım Şirketi

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 Tarihlerinde Sona Eren Dönemlere Ait Nakit Akış Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2022
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		49.770.420	34.818.307
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		2.646.514	28.767
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(42.848)	--
1.1.3	Alınan Temettüleri		--	--
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	14	166.510.757	87.635.691
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		--	--
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		--	--
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(64.302.931)	(24.127.307)
1.1.8	Ödenen Vergiler	19	(10.090.625)	(6.632.943)
1.1.9	Diğer		(44.950.447)	(22.085.901)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		30.830.445	(347.738)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(87.363.993)	280.121.912
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(27.307.046)	(517.719.995)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		116.118.605	229.634.676
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(8.745.819)	12.673.946
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)		38.128.698	(5.058.277)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		80.600.865	34.470.569
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(38.974.736)	(24.126.165)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8.841.544	--
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.9	Diğer		--	--
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(30.133.192)	(24.126.165)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		--	--
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		--	--
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
3.4	Temettü Ödemeleri		--	--
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	18	(2.580.944)	(1.505.696)
3.6	Diğer		--	--
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2.580.944)	(1.505.696)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		47.886.729	8.838.708
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		180.527.418	39.318.300
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		228.414.147	48.157.008

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılmevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

İÇİNDEKİLER

1	Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	9
2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	10
2.1	Uygulanan muhasebe standartları	10
2.2	Sunuma ilişkin temel esaslar	10
2.2.1	Geçerli ve raporlama para birimi	10
2.2.2	Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi	10
2.2.3	Netleştirme / mahsup	10
2.2.4	Karşılaştırmalı bilgiler	10
2.3	Muhasebe Politikalarında Değişiklikler	11
2.4	Önemli muhasebe politikalarının özeti	13
2.5	Önemli muhasebe tahmin ve varsayımları	23
3	Nakit Değerler ve Bankalar	24
4	Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları	24
5	Diğer Aktifler	26
6	Kiralama İşlemleri	26
7	Maddi Duran Varlıklar	27
8	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	29
9	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	30
10	Ertelenmiş Vergi	30
11	Karşılıklar	31
12	Diğer Yükümlülükler	33
13	Özkaynaklar	33
14	Tasarruf Finansman Gelirleri	34
15	Esas Faaliyet Giderleri	34
16	Diğer Faaliyet Gelirleri	35
17	Karşılık Giderleri	35
18	Finansman Giderleri	35
19	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	36
20	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler	38
21	İlişkili Taraf Açıklamaları	38
22	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	41
23	Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	48

Katılmevım Tasarruf Finansman Anonım Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

Katılmevım Tasarruf Finansman Anonım Şirketi (eski unvanı, Katılmevım Otomotiv İletişim Organizasyon Pazarlama Sanayi ve Ticaret Anonım Şirketi) ("Şirket") 2018 yılında kurulmuştur. Şirket'in ana faaliyet konusu faizsiz ve vade farksız finansman kapsamında organizasyon hizmeti sunmaktır.

Şirket'in ticari sicile kayıtlı adresi:

Şerifali Mah. Turcan Cd. Kale Sk. No: 21 Ümraniye/İstanbul.

Şirket bünyesinde, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla dönemde 729 kişi istihdam edilmiştir. (31.12.2022: 677 kişi.)

Şirket'in ortakları ve bu ortakların paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı
Serdar Turhan	120.000.000	80%	120.000.000	80,00%
Ömer Burkay	30.000.000	20%	30.000.000	20,00%
Toplam Ödenmiş Sermaye	150.000.000	100%	150.000.000	100%
Serdar Turhan	--	0%	--	86,60%
Ömer Burkay	--	0%	--	13,40%
Toplam Ödenmemiş Sermaye	--	0%	--	100%
Toplam Sermaye	150.000.000	100%	150.000.000	100%

Finansal tabloların onaylanması

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri ve bu tarihlerde sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 15 Mayıs 2023 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

Katılmevım Tasarruf Finansman Anonım Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 29 Haziran 2021 tarih ve 31526 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") ve SPK mevzuatına uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir.

Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası ("TL")'dir.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, 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 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

2.2.3 Netleştirme / mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in finansal durumu, performansı ve nakit akışındaki eğilimleri belirleyebilmek amacıyla, önceki dönemlerle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve ilgili farklar ilgili dipnotlarda açıklanır.

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

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

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

Yeni Ya Da Düzenlenmiş TMS ve TFRS Ve Yorumların Uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

- a **31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

TFRS 16 'Kiralama' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, UMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralama 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 yayımlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralama yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirilmeyi 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.

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 işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'ye 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.

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (devamı)

- a 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

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 16, Satış ve geri kiralama işlemleri; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebelediğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

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.

1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir. Şirket, finansal tablolarında, 14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de yapılan Faz 1 değişikliklerini değerlendirmeye başlamıştır. 2020 yılında ise International Accounting Standards Board ve KGK, reforma ilişkin olarak Faz 2 standartlarını ve bununla ilgili olarak TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 değişikliklerini yayınlamıştır. Buna göre; 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklerin/geçişlerin tamamlanması gerektiği bildirilmiştir. Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu reform kapsamında işlemi bulunmamaktadır.

Katılmevım Tasarruf Finansman Anonım Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit Değerler ve Bankalar

Nakit değerler ve bankalar, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Not 3).

İlişkili taraflar

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Şirket ile ilişkili sayılır:

(a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:

- a) İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
- b) Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
- c) Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;

(b) Tarafın, Şirket'in bir iştiraki olması;

(c) Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

(d) Tarafın, Şirket'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;

(e) Tarafın, (a) ya da (d)'de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;

(f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)'de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması;

(g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması gerekir.

İlişkili taraflarla yapılan işlem ilişkili taraflar arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir. (Not 23)

Tasarruf finansman alacakları ve değer düşüklüğü

Tasarruf finansman alacakları, Şirket'in müşterilerine sağlamış olduğu toplam finansman tutarını ifade eder. Bu alacaklar, itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilir.

Tasarruf finansman alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam tasarruf finansman alacağı karşılığı Şirket'in tasarruf finansman alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken tasarruf finansman alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken tasarruf finansman alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan tasarruf finansman alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Tasarruf finansman alacakları ve değer düşüklüğü (devamı)

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 24049440-010.03 sayılı yazısına istinaden COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve yine aynı maddenin altıncı fıkrasında yer alan 90 günlük sürenin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması, ikinci cümlesinde yer alan ve faktoring şirketlerince garantili faktoring işlemlerinde (a) bendinde belirtilen sürelerin 270 ve 300 gün, (b) bendinde belirtilen sürelerin 300 gün ve 1 yıl olarak uygulanması hususlarında düzenleme yapılmıştır. BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre yapılan bu düzenlemeler 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmasına karar verilmiştir.

Bununla birlikte, Şirket 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, söz konusu değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş olup, tasarruf finansman alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında önceki dönemlere göre değişikliğe gitmemiştir. Ayrıca Şirket takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleşirmektedir.

Yukarıda bahsedilen Yönetmelik çerçevesinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen tasarruf finansman alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayrılabilir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi sonucu gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Finansal araçlar

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

a) Türev olmayan finansal varlıklar

Türev olmayan finansal varlıklar, "Nakit ve Nakit Benzerleri", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Katılmevım Tasarruf Finansman Anonım Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile tasarruf finansman alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

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

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

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

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Şirket TFRS 9'un ilgili hükümleri uyarınca tasarruf finansman alacakları dışındaki itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkları için beklenen kredi zarar karşılığı yöntemi ile değer düşüş karşılıklarını değerlendirmiştir. Değer düşüş karşılığı yöntemi ilgili finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirilmesinden sonra önemli bir değişiklik olup olmamasına dayanmaktadır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığı belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu tasarruf finansman alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

f) Finansal yükümlülükler

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

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

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

g) Türev finansal araçlar

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

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

Vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş nakit akım yöntemi ile belirlenmektedir.

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

Amortisman, maddi varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Açıklama	Ömür(Yıl)
Taşıtlar	5
Özel Maliyetler	2-10
Mobilya ve Demirbaşlar	3-15

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta olup maliyet bedellerinden beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını arttıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir.

Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Açıklama	Ömür(Yıl)
Haklar	3-16
Diğer Duran Varlıklar	3-15

Katılımevrim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut Türk İş Kanunu gereğince; Şirket, çalışanların emeklilik nedeniyle işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı Şirket'in çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekte tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye hak kazanmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esası ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 31 Mart 2023,31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı tavanları, sırasıyla, 19.983 TL ve 15.371 TL tutarındadır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na göre, şirketlerin belirli fayda planlarını aktüeryal değerlendirme yöntemlerine göre hesaplamaları gerekmektedir. Buna göre, ilişikteki finansal tablolardaki toplam yükümlülüğü bulmak için kullanılan emeklilik tahminlerinin olasılığını hesaplarken 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan temel istatistikî varsayımlar Not 12'de açıklanmıştır.

Aktüeryal farklar hariç kıdem tazminatı karşılığında meydana gelen bütün değişiklikler kar veya zarara kaydedilir. Aktüeryal farklar ise kar zarara yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler içerisinde "Aktüeryal kazanç/(kayıp)" hesabında kayıtlara alınmakta ve doğrudan özkaynak altında gösterilmektedir.

(ii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükleri iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Şirket'in yasal veya zimni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda kısa vadeli nakit ikramiye veya kar paylaşım planları kapsamında ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli karşılıklar, ikramiye karşılıkları ve kullanılmamış izin hakları karşılıklarından oluşmaktadır.

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kiralama işlemleri

Şirket – kiracı olarak

Eğer bir sözleşme, sözleşmede tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını, belirli bir süre için ve belirli bir bedel karşılığında devretmesi halini düzenliyorsa, bu sözleşmenin kiralama niteliği taşıdığı ya da bir kiralama işlemi içerdiği kabul edilir. Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- a) Kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan, açık veya zımni şekilde tanımlanabilir bir varlık bulunması,
- b) Kiracının, kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınına elde etme hakkının olması,
- c) Kiracının, kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Aşağıda sayılan hallerde, kiracının kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığı yönetme hakkına sahip olduğu kabul edilmektedir;
 - i. Kiracının, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve kiralayanın bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya,
 - ii. Kiracının, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Sözleşmenin bu şartları sağlaması halinde Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolara bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- a) Kullanım hakkı varlığı olarak kayıtlara alınacak kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- b) Kullanım hakkı varlığı olarak kayıtlara alınan kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarından, kiralama ile ilgili tüm kiralama teşvikleri indirim konusu yapılıp,
- c) Kiralama ile ilgili Şirket tarafından katlanılan tüm doğrudan maliyetler kullanım hakkı varlığı olarak kayıtlara alınacak kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarına ilave edilir ve
- d) Kiracının, kiralama sözleşmesinin konusunu oluşturan tanımlı varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restorasyonu ya da tanımlı varlığın kiralama hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesine ilişkin restorasyonla ilgili olarak Şirket tarafından katlanılacak tahmini maliyetler de ilk ölçüm tutarına ilave edilir.

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve,
- b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirme için "TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardını uygular.

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kiralama İşlemleri (devamı)

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranını kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Şirket'in kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin kiracının kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Kayıtlı değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Kayıtlı değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve,
- Kayıtlı değerini, varsa yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları

Kiralama yükümlülüğü, sözleşmelerdeki uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları dikkate alınarak belirlenmektedir. Sözleşmelerde yer alan uzatma ve erken sonlandırma opsiyonlarının büyük kısmı Şirket ve kiralayan tarafından müştereken uygulanabilir opsiyonlardan oluşmaktadır. Ancak eğer söz konusu uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları, sözleşmeye göre Şirket'in inisiyatifindeyse ve opsiyonların kullanımı makul derecede kesinse, kiralama süresi bu husus göz önünde bulundurularak belirlenir. Eğer şartlarda önemli bir değişiklik olursa yapılan değerlendirme Şirket tarafından gözden geçirilmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulamalar

Kiralama süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına (ağırlıklı olarak yazıcı) ilişkin sözleşmeler, TFRS 16 Kiralamalar Standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Gelir ve giderin tanınması

(i) Tasarruf finansman gelirleri

Tasarruf finansman gelirleri müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hizmet bedeli gelirlerinden meydana gelmektedir. Hizmet bedeli genel olarak peşin tahsil edilmekte olup talebe göre taksitlere de bölünebilmektedir. Hizmet bedelinden elde edilen gelir, katılımcıların cayma süresi olan 14 günün sonunda tasarruf finansman gelirleri olarak kaydedilir. Tahsil edilmiş olup cayma süresi henüz dolmayan gelirler, ertelenmiş gelirler altında alınan avanslar olarak muhasebeleştirilir.

(ii) Kar payı gelirleri

Bankalardan alınan kar payları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

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

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

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

(v) Finansman giderleri

Finansman giderleri, pos komisyon giderleri ve kiralama işlemlerinden faiz giderlerini içermekte olup tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

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

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katlanılan vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Nakit akış tablosu

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

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

2.5 Önemli muhasebe tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki dipnotlarda açıklanmıştır.

- a) Not 2.4 Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri
- b) Not 2.5 Tasarruf finansman alacakları üzerindeki değer düşüklükleri
- c) Not 12 Karşılıklar, koşullu varlık ve borçlar
- d) Not 21 Vergi varlık ve yükümlülükleri
- e) Not 24 Gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesi

Tasarruf finansman alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Tasarruf finansman alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler tasarruf finansman alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre tasarruf finansman alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış tasarruf finansman alacakları için 1.145.556 TL (31 Aralık 2022: 1.684.399 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Not 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş tüm tasarruf finansman alacaklarına hesaplanmaktadır.

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

3 Nakit Değerler ve Bankalar

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit değerler ve bankalar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kasa	33.135	32.331
Vadesiz Mevduat	88.248.914	164.657.404
-TL	87.850.678	163.415.331
-USD	--	934.915
-AVRO	371.650	281.401
-CHF	26.586	25.757
Vadeli Mevduat	114.079.822	--
-TL	114.079.822	--
Kredi Kartı Alacakları	26.052.276	15.837.683
Toplam	228.414.147	180.527.418

Bankalardaki mevduatlarında bloke bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 228.414.147 TL'dir. (31 Aralık 2022: 180.527.418 TL).

Şirket'in nakit değerler ve bankalarının risklerinin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalar Not 22'de açıklanmıştır.

4 Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları

Tasarruf Finansman Alacakları

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tasarruf finansman alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Tasarruf Finansman Alacakları	548.265.193	460.901.200
Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	4.328.196	3.751.792
Toplam	552.593.389	464.652.992
Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	(1.145.556)	(1.684.399)
Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		
Toplam	551.447.833	462.968.593

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla net tasarruf finansman alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
1-12 ay arası	322.475.250	233.911.989
1 yıl üzeri	228.972.583	229.056.604
Toplam	551.447.833	462.968.593

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

4 Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları (devamı)

Özel Karşılıklar

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, takipteki tasarruf finansman alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2023		
	Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	2.906.330	(420.168)
Vadesi 6-12 ay geçen	550.652	(136.742)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	871.214	(588.646)
Toplam	4.328.196	(1.145.556)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, takipteki tasarruf finansman alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022		
	Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	1.039.366	(66.970)
Vadesi 6-12 ay geçen	1.362.799	(634.391)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	1.349.627	(983.038)
Toplam	3.751.792	(1.684.399)

Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tasarruf fon havuzlarından borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	669.808.250	553.689.645
Toplam	669.808.250	553.689.645

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tasarruf fon havuzundan borçların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
1-12 ay	314.629.045	198.510.440
1 yıl üzeri	355.179.205	355.179.205
Toplam	669.808.250	553.689.645

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

5 Diğer Aktifler

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Gelir Tahakkukları (*)	94.854.484	84.721.293
Verilen Sipariş Avansları (**)	16.136.070	11.433.696
Ticari Mallar	14.100.000	--
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar (Not 21)	12.722.254	14.548.223
İlişkili Taraflara Verilen Sipariş Avansları (Not 21)	10.464.353	4.120.753
Diğer Çeşitli Alacaklar	2.681.609	1.266.086
Gelecek Aylara Ait Giderler (***)	2.296.884	1.796.499
Verilen Depozito ve Teminatlar	1.154.682	1.134.460
Alıcılar (***)	962.203	6.317.203
İş Avansları	826.587	465.150
Personel Avansları	448.404	507.628
Ortaklardan Alacaklar (Not 21)	--	2.666.643
Alınan Çekler	--	550.000
Diğer Stoklar	--	448.952
Toplam	156.647.530	129.976.586

(*) Henüz tahsil edilmemiş organizasyon ücretlerinin tahakkuklarından oluşmaktadır.

(**) Reklam giderleri, şubelerin özel maliyet harcamaları için verilen avanslardan oluşmaktadır.

(***) Araç satışları ile ilgili alacaklardan oluşmaktadır.

(****) Peşin ödenen işyeri, personel sigorta ve yazılım lisans kiralama giderlerinden oluşmaktadır.

6 Kiralama İşlemleri

Kiralama İşlemlerinden yükümlülükler

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
3 aydan kısa	5.500.398	6.048.798
3-12 ay arası	18.175.082	19.987.170
1-5 yıl arası	64.044.280	70.429.611
Toplam	87.719.760	96.465.579

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden yükümlülükler hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
1 Ocak Bakiyesi	96.465.579	57.640.034
Girişler	--	15.999.850
Ödemeler / Çıkışlar	(11.326.763)	(5.029.951)
Faiz Giderleri (Not 18)	2.580.944	1.704.047
Dönem Sonu Bakiyesi	87.719.760	70.313.980

Şirket'in 2023 ve 2022 dönemlerinde kullandığı alternatif borçlanma oranları %10,09-%22,97 aralığındadır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

7 Maddi Duran Varlıklar

1 Ocak- 31 Mart 2023 tarihinde sona eren döneme ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2023
Mobilya ve Demirbaşlar	16.848.735	4.577.590	(123.246)	21.303.079
Taşıtlar	2.831.004	7.638.392	(7.638.392)	2.831.004
Özel Maliyetler	89.310.909	--	(2.154.809)	87.156.100
Kullanım Hakkı Varlıkları	128.909.340	--	--	128.909.340
<i>Binalar</i>	<i>128.909.340</i>	<i>--</i>	<i>--</i>	<i>128.909.340</i>
Toplam	237.899.988	12.215.982	(9.916.447)	240.199.523

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Cari Yıl Amortismanı	Çıkışlar	31 Mart 2023
Mobilya ve Demirbaşlar	(5.609.982)	(1.131.832)	76.720	(6.665.094)
Taşıtlar	(291.101)	(496.769)	355.219	(432.651)
Özel Maliyetler	(21.307.464)	(3.148.712)	642.964	(23.813.212)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(41.448.030)	(6.078.564)	--	(47.526.594)
<i>Binalar</i>	<i>(41.448.030)</i>	<i>(6.078.564)</i>	<i>--</i>	<i>(47.526.594)</i>
Toplam	(68.656.577)	(10.855.877)	1.074.903	(78.437.551)

Net Defter Değeri	169.243.411	--	--	161.761.972
-------------------	-------------	----	----	-------------

Şirket'in sabit kıymetleri üzerinde rehin ya da ipotek bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 :Bulunmamaktadır).

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

7 Maddi Duran Varlıklar (devamı)

1 Ocak- 31 Mart 2022 tarihinde sona eren döneme ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2022
Mobilya ve Demirbaşlar	12.301.749	638.957	--	12.940.706
Taşıtlar	635.593	1.032.800	--	1.668.393
Özel Maliyetler	73.824.548	3.558.413	--	77.382.961
Kullanım Hakkı Varlıkları	71.750.295	18.314.367	--	90.064.662
<i>Binalar</i>	<i>71.750.295</i>	<i>18.314.367</i>	--	<i>90.064.662</i>
Toplam	158.512.185	23.544.537	--	182.056.722
Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2022	Cari Yıl Amortismanı	Çıkışlar	31 Mart 2022
Mobilya ve Demirbaşlar	(2.923.306)	(453.815)	--	(3.377.121)
Taşıtlar	(10.593)	(67.541)	--	(78.134)
Özel Maliyetler	(10.261.481)	(2.352.805)	--	(12.614.286)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(20.478.506)	(3.988.670)	--	(24.467.176)
Binalar	(20.478.506)	(3.988.670)	--	(24.467.176)
Toplam	(33.673.886)	(6.862.831)	--	(40.536.717)
Net Defter Değeri	124.838.299	--	--	141.520.005

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

8 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

1 Ocak- 31 Mart 2023 tarihinde sona eren döneme ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Mart 2023
Haklar	7.823.045	26.758.753	34.581.798
Diğer Duran Varlıklar	1.300.764	--	1.300.764
Toplam	9.123.809	26.758.753	35.882.562

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Cari Yıl Amortismanı	31 Mart 2023
Haklar	(712.433)	(131.925)	(844.358)
Diğer Duran Varlıklar	(382.966)	(108.397)	(491.363)
Toplam	(1.095.399)	(240.322)	(1.335.721)
Net Defter Değeri	8.028.410	26.518.431	34.546.841

1 Ocak-31 Mart 2022 tarihinde sona eren döneme ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	İlaveler	31 Mart 2022
Haklar	3.798.038	570.199	4.368.237
Diğer Duran Varlıklar	398.789	11.429	410.218
Toplam	4.196.827	581.628	4.778.455

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2022	Cari Yıl Amortismanı	31 Mart 2022
Haklar	(116.164)	(694.844)	(811.008)
Diğer Duran Varlıklar	(78.135)	(33.867)	(112.002)
Toplam	(194.299)	(728.711)	(923.010)
Net Defter Değeri	4.002.528	(147.083)	3.855.445

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

9 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

1 Ocak-31 Mart 2023 tarihinde sona eren dönemlerde yatırım amaçlı gayrimenkuller detayı aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Mart 2023
Arsalar	--	50.500.000	50.500.000
Toplam	--	50.500.000	50.500.000

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Cari Yıl Amortismanı	31 Mart 2023
Arsalar	--	--	--
Toplam	--	--	--

Net Defter Değeri	--	50.500.000	50.500.000
-------------------	----	------------	------------

10 Ertelenmiş Vergi

Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü	
	31 Mart 2023	31 Aralık 2022	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Finansal yatırımlarla ilgili düzeltmeler	19.450	19.450	3.890	3.890
Alacaklar ilgili düzeltmeler	89.230	89.230	17.846	17.846
İzin karşılığı ile ilgili düzeltmeler	3.672.965	2.313.885	734.593	462.777
Kıdem karşılığı ile ilgili düzeltmeler	492.145	306.150	98.429	61.230
Peşin ödenmiş giderler ile ilgili düzeltmeler	16.326.995	3.359.235	3.265.399	671.847
Mali Zararlar	1.809.695	506.310	361.939	101.262
Kiralamalarla ilgili düzeltmeler	6.337.015	10.661.475	1.267.403	2.132.295
	28.747.495	17.255.735	5.749.499	3.451.147
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Nakit ve nakit benzerleri ile ilgili düzeltmeler	(1.079.820)	--	(215.964)	--
Tasarruf fon havuzdan borçlar ile ilgili düzeltmeler	(160.905.420)	(113.757.335)	(32.181.084)	(22.751.467)
Gelir tahakkukları	(94.854.485)	(84.721.295)	(18.970.897)	(16.944.259)
Maddi ve Maddi Olmayan duran varlık düzeltmeleri	(36.970.745)	(34.112.530)	(7.394.149)	(6.822.506)
	(293.810.470)	(232.591.160)	(58.762.094)	(46.518.232)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri, Net	(265.062.975)	(215.335.425)	(53.012.595)	(43.067.085)

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

10 Ertelenmiş Vergi (devamı)

Ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
1 Ocak Bakiyesi	(43.067.085)	(11.478.678)
Kar veya Zarara Kaydedilen	(10.090.625)	(6.632.943)
Diğer Kapsamlı Gelirde Kaydedilen	145.115	70.535
Dönem Sonu	(53.012.595)	(18.041.086)

Mali Zararlar

Şirket'in cari dönem içerisindeki mali zararı 5 yıl içinde oluşacak vergilendirilebilir kazanç oluşması halinde vergi matrahından düşülecektir. Aşağıda mali zararların tutarları ve ertelenmiş vergileri gösterilmiştir:

	31 Mart 2023			31 Aralık 2022	
Verginin Oluştugu Yıl	Son Kullanma Tarihi	Kullanılabilir Mali Zarar	Ertelenmiş Vergi	Kullanılabilir Mali Zarar	Ertelenmiş Vergi
2021	2026	506.307	101.262	506.307	101.262
2023	2027	1.303.388	260.677	--	--
Toplam		1.809.695	361.939	506.307	101.262
Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Varlığı		1.809.695	361.939	506.307	101.262

11 Karşılıklar

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihleri itibarıyla ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kullanılmamış İzin Karşılığı	3.672.964	2.313.883
Kıdem Tazminatı Karşılığı	492.144	306.149
Toplam	4.165.108	2.620.032

Dava karşılığı

Şirket lehine ve aleyhine açılmış hali hazırda devam eden muhtelif davalar bulunmaktadır. Bu davalar, ticari alacak davalarından oluşmaktadır. Yönetim, her dönem sonunda bu davaların olası sonuçlarını ve finansal etkisini değerlendirir ve bu değerlendirme sonucunda olası kazanç ve yükümlülüklerle karşı gerekli görülen karşılıklar ayrılır. Şirket'in dava karşılığı ayırmasını gerektirecek herhangi bir davası bulunmamaktadır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

11 Karşılıklar (devamı)

Kullanılmamış İzin Karşılığı

İzin karşılığının yıllar içindeki hareketi aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
Dönem Başı	2.313.883	921.936
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	1.359.081	1.364.633
Dönem Sonu	3.672.964	2.286.569

Şirket, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, raporlama tarihi itibarıyla tüm çalışanların hak ettikleri ancak henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Mart 2023 itibarıyla 19.983 ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	2023	2022
Faiz Oranı	22,30%	22,30%
Enflasyon	19,30%	19,30%
Reel İskonto Oranı	2,51%	2,51%

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

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
1 Ocak Bakiyesi	306.149	264.019
Hizmet Maliyeti	90.203	46.535
Faiz Maliyeti	27.437	10.064
Ödenen Tazminatlar	(657.220)	(492.764)
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	725.575	352.673
Dönem Sonu Bakiyesi	492.144	180.527

Aktüeryal fark, kıdem tazminatına hak kazanma oranı, faiz oranı ve beklenen maaş artış oranındaki değişim nedeniyle ortaya çıkmaktadır. Ayrıca emekliliğinde kıdem tazminatı alacak olan çalışanların emeklilik öncesi kıdem tazminatı olarak işten ayrılması da aktüeryal farka sebep olmaktadır. Aktüeryal fark, diğer kapsamlı gelirler içerisinde kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olan diğer kapsamlı gelir olarak kayıtlara alınmaktadır.

Katılımevrim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

12 Diğer Yükümlülükler

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
İlişkili Taraflara Ticari Borçlar (Not 21)	25.202.935	806.510
Personele Borçlar	9.299.662	4.952.931
Ödenecek Vergi ve Fonlar (Personel)	6.541.332	5.100.255
Tahakkuk Etmemiş BSMV Borçları	3.293.717	2.343.823
Ticari Borçlar	2.164.960	5.568.529
Ödenecek Vergi ve Fonlar	2.037.547	1.534.459
Gelecek Yıllara Ait Gelirler	1.690.007	1.690.007
Müşteri Teslimatlarına İlişkin Borçlar	1.402.047	747.575
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Giderler	825.238	1.092.081
Ödenecek Diğer Yükümlülükler	249.689	246.566
Kredi Kartı Borçları	47.424	94.790
Gider Tahakkukları	2.065	2.181
Toplam	52.756.623	24.179.707

13 Özkaynaklar

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı
Serdar Turhan	120.000.000	80,00%	120.000.000	80,00%
Ömer Burkay	30.000.000	20,00%	30.000.000	20,00%
Toplam Ödenmiş Sermaye	150.000.000	100%	150.000.000	100%
Serdar Turhan	--	--	--	--
Ömer Burkay	--	--	--	--
Toplam Ödenmemiş Sermaye	--	--	--	--
Toplam Sermaye	150.000.000	100%	150.000.000	100%

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

13 Özkaynaklar (devamı)

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar yıllık karın %5'i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u, genel kanuni yedek akçeye eklenir. 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.

Diğer Kar yedekleri

Diğer kar yedekleri, BDDK tarafından yayımlanan "Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" uyarınca tasarruf finansman gelirleri üzerinden %0,5 oranında ayrılan yedeklerden oluşmaktadır.

14 Tasarruf Finansman Gelirleri

1 Ocak-31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde tasarruf finansman gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	166.510.757	87.635.691
Toplam	166.510.757	87.635.691

15 Esas Faaliyet Giderleri

1 Ocak-31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde esas faaliyetlerden giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
Personel Ücret Giderleri	65.122.432	25.055.775
Reklam Giderleri	21.919.229	10.531.748
Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	11.096.199	7.591.542
Büro Giderleri	8.784.323	6.378.848
Araç Kira ve Diğer Giderleri (*)	6.706.323	2.164.575
Müşavirlik ve Danışmanlık Giderleri	2.873.565	1.810.214
Marka Elçileri Hizmet Giderleri	2.854.115	2.043.717
Kira Giderleri (*)	119.125	225.236
Vergi Resim ve Harç Giderleri	471.566	296.669
Bina Bakım ve Onarım Giderleri	659.187	1.091.689
Diğer	3.534.590	87.026
Toplam	124.140.654	57.277.039

(*) Kiralama işlemleri ile ilgili taahhütlerin vadeleri kısa olup TFRS 16'nın sağladığı kolaylaştırıcı uygulama kapsamında kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

16 Diğer Faaliyet Gelirleri

1 Ocak-31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
Sukuk ve Kar Payı Gelirleri	2.646.514	28.767
Kur Farkı Gelirleri	19.018	222.113
Konusu Kalmayan Karşılıklar	--	1.948.778
Diğer	1.225.809	442.466
Toplam	3.891.341	2.642.124

17 Karşılık Giderleri

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde karşılık giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Özel Karşılık (Gideri) / İptali, net	538.843	--
Toplam	538.843	--

18 Finansman Giderleri

1 Ocak-31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
Kiralamalardan Kaynaklanan Faiz Giderleri (Not 6)	2.580.944	1.505.696
Pos Komisyon Giderleri	42.281	--
Diğer	567	--
Toplam	2.623.792	1.505.696

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

19 Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı

Vergi Gideri

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde vergi varlığının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Peşin Ödenen Vergiler	59.698	--
Toplam	59.698	--

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %25 vergi oranı, 2022 için %23 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

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 uygulanmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci 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 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

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

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

Kurumlar vergisi matrahının tespitinde yukarıda yer alan istisnalar yanında ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8, 9 ve 10. maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 40. madde hükmünde belirtilen indirimler de dikkate alınır.

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

19 Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (devamı)

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.

1 Ocak-31 Mart 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
Dönem Kurumlar Vergisi Gideri (-)	--	--
Ertelenmiş Vergi Gideri (-)	(10.090.625)	(6.632.943)
Toplam	(10.090.625)	(6.632.943)

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

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
Vergi Öncesi Kar	44.176.495	31.495.080
Yürürlükteki Vergi Oranı ile Oluşan Teorik Vergi Gideri	(11.044.124)	(7.243.868)
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderlerin Etkisi	(1.537.446)	(384.014)
Farklı Vergi Oranlarının Etkisi ve Diğer	2.490.945	994.939
Cari dönem vergi gideri (-)	(10.090.625)	(6.632.943)

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

20 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Alınan Teminatlar

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
İpotek	282.248.809	246.123.852
Rehin	415.583.593	346.547.556
Toplam	697.832.402	592.671.408

21 İlişkili Taraf Açıklamaları

Finansal tablolarda ortaklar, önemli yönetim personeli ve Ortaklar Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirak ve müştereken kontrol edilen ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. Şirket'in normal faaliyetlerini sürdürmesi esnasında ilişkili taraflarla çeşitli işlemler yapılmıştır.

Şirket ile ilişkili tarafları arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

Şirket'in bu dipnotta açıklanan bazı ilişkili tarafları ve Şirket ile olan ilişkileri aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraf

Serdar Turhan

Ömer Burkay

Msc Motors Otomotiv Gayrimenkul San. Tic. A.Ş. ("Msc Motors")

World Este Pointsağlık Tur. Ve Tic. A.Ş. ("World Este")

Ahmer Loj. Hafr İnş Eğt. ve Dan. Tar Hayv. San ve Tic A.Ş. ("Ahmer Lojistik")

Ahmet Burkay İnşaat Taahhüt San. ve Ticaret A.Ş. ("Ahmet Burkay İnşaat")

Prime Car Filo Kiralama A.Ş. ("Prime Car")

Tanım

Ortak

Ortak

İlişkili Taraf

İlişkili Taraf

İlişkili Taraf

İlişkili Taraf

İlişkili Taraf

Katılmevım Tasarruf Finansman Anonım Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

21 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)**İlişkili Taraf Bakıyeleri**

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar ve borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2023	Alacaklar			Borçlar
	Kısa Vade			Kısa Vade
	Ticari	Ticari Olmayan	Peşin Ödenmiş Giderler (Not 5)	Ticari
Msc Motors	11.638.676	--	--	--
Prime Car	--	--	10.464.353	196.425
World Este	129.728	--	--	--
Öncü Birlik	953.850	--	--	--
Serdar Turhan (*)	--	--	--	25.000.000
Ahmet Burkay	--	--	--	510
Ahmer Lojistik	--	--	--	6.000
Toplam	12.722.254	--	10.464.353	25.202.935

(*) Katılmevım markasının Şirket tarafından satın alınmasından kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar ve borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Alacaklar			Borçlar
	Kısa Vade			Kısa Vade
	Ticari	Ticari Olmayan	Peşin Ödenmiş Giderler (Not 5)	Ticari
Msc Motors	13.925.576	--	--	--
Prime Car	--	--	4.120.753	800.000
World Este	259.728	--	--	--
Öncü Birlik	362.919	--	--	--
Serdar Turhan	--	2.666.643	--	--
Ahmet Burkay	--	--	--	510
Ahmer Lojistik	--	--	--	6.000
Toplam	14.548.223	2.666.643	4.120.753	806.510

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

21 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraf Bakiyeleri

Alımlar ve Giderler

1 Ocak- 31 Mart 2023 döneminde ilişkili taraflardan yapılan alışlar ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	
	Hizmet Alımı	Sabit Kıymet Alımı
Prime Car	4.218.728	--
Öncü Birlik	235.509	--
Serdar Turhan	--	25.000.000
Toplam	4.454.237	25.000.000

1 Ocak-31 Mart 2022 döneminde ilişkili taraflarla yapılan alışlar ve giderler bulunmamaktadır.

Satışlar ve Gelirler

1 Ocak- 31 Mart 2023 döneminde ilişkili taraflara yapılan satışlar ve gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Mart 2023		
	Kira Geliri	Mal Satımı	Sabit Kıymet Satışı
Öncü Birlik	47.200	--	--
Prime Car	23.600	--	--
Msc Motors	23.600	--	--
Toplam	94.400	--	--

1 Ocak-31 Aralık 2022 dönemlerinde ilişkili taraflara yapılan satışlar ve gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Mart 2022		
	Kira Geliri	Mal Satımı	Sabit Kıymet Satışı
World Este	--	--	--
Öncü Birlik	--	--	2.000
Msc Motors	60.000	245.000	--
Toplam	60.000	245.000	2.000

Üst Yönetime Sağlanan Faydalar

(31 Mart 2023 tarihinde sona eren yılda üst yönetime sağlanan fayda ve menfaat 1.194.122 TL'dir.(31 Mart 2022: 970.315 TL)

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

22 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi

Finansal risk yönetimi

Şirket, finansal araçların kullanımına bağlı olarak aşağıdaki risklere maruz kalabilmektedir:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Finansal risk yönetimi, Şirket'in belirlediği genel esaslar dahilinde kendi Ortaklar Kurulu tarafından onaylanan politikalar çerçevesinde her bir bağlı ortaklık tarafından uygulanmaktadır.

Risk yönetimi sistemi

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in karşılaştığı riskleri, uygun risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek ve analiz etmek ile ilgili limitlere uyumu takip etmek amacıyla oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikaları ve sistemleri piyasada ve Şirket faaliyetlerindeki değişiklikleri yansıtmak şeklinde düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Şirket uyguladığı eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri aracılığıyla tüm çalışanların kendi rol ve yükümlülüklerini anladığı disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Kredi riski

Kredi riski, bir müşteri veya karşı tarafın sözleşmedeki yükümlülüklerini yerine getirmemesi riskidir ve önemli ölçüde müşteri alacaklarından kaynaklanmaktadır.

Kredi riskine maruz değer:

Finansal varlıkların kayıtlı değeri Şirket'in maksimum kredi riskini gösterir. Aşağıdaki tabloda 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla maksimum kredi riskine maruz kalan değerlerin detayı gösterilmektedir:

31 Mart 2023	Tasarruf Finansman Alacakları		Diğer Aktifler		Nakit Değerler ve Bankalar	
	Takipteki Alacaklar	Diğer Taraf	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Diğer (*)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D)	3.182.640	548.265.193	108.538.941	3.836.291	202.328.736	26.052.276
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	697.832.402	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	548.265.193	108.538.941	3.836.291	202.328.736	26.052.276
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların defter değeri	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değerleri	3.182.640	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) (Not 4)	4.328.196	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	(1.145.556)	--	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--

(*): Kredi Kartı alacaklarından oluşmaktadır.

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

22 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)**Kredi riski (devamı)**

Kredi riskine maruz değer: (devamı)

Finansal varlıkların kayıtlı değeri Şirket'in maksimum kredi riskini gösterir. Aşağıdaki tabloda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maksimum kredi riskine maruz kalan değerlerin detayı gösterilmektedir:

31 Aralık 2022	Tasarruf Finansman Alacakları		Diğer Aktifler		Nakit Değerler ve Bankalar	
	Takipteki Alacaklar	Diğer Taraf	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Diğer (*)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	2.067.393	460.901.200	106.136.719	5.067.189	164.657.404	15.837.683
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	592.671.408	--	--	--	--
A. Vadeli geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	460.901.200	106.136.719	5.067.189	164.657.404	15.837.683
B. Vadeli geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değerleri	2.067.393	--	--	--	--	--
- Vadeli geçmiş (brüt defter değeri) (Not 4)	3.751.792	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	(1.684.399)	--	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
- Vadeli geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--

(*): Kredi Kartı alacaklarından oluşmaktadır.

Katılmevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

22

Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Likidite riski

Likidite riski Şirket'in nakit ya da diğer finansal varlıklar verilerek ödemesi yapılacak finansal yükümlülüklerini yerine getirmede zorlukla karşılaşma riskidir. Şirket likidite riski yönetim yaklaşımı, mevcut ve ilerideki muhtemel borç gereksinimlerinin normal koşullarda ya da kriz durumlarında Şirket'i zarara uğratmayacak ya da itibarını zedelemeyecek şekilde fonlayabilmesi için mümkün oldukça yeterli likidite tutmaktadır.

Şirket finansal yükümlülüklerin yerine getirilmesini de içeren beklenen faaliyet giderlerini, doğal afetler gibi öngörülemez olağandışı hallerin olası etkisi istisnai olmak üzere karşılayacak derecede yeterli nakit bulundurmayı hedeflemektedir.

Şirket 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla tahmini faiz ödemeleri dahil olmak üzere finansal yükümlülüklerin ödeme planına göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2023	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler					
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar					
Tasarruf fon havuzundan borçlar	669.808.250	669.808.250	103.827.585	210.801.460	355.179.205
Diğer Yükümlülükler					
Ticari borçlar	27.367.895	27.367.895	27.367.895	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlar	15.840.994	15.840.994	15.840.994	--	--
Diğer borçlar	7.030.424	7.030.424	7.030.424	--	--
Kiralama İşlemleri					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	87.719.760	118.031.880	8.195.908	27.961.208	81.874.764
Toplam	807.767.323	838.079.443	162.262.806	238.762.668	437.053.969

31 Aralık 2022	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler					
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar					
Tasarruf fon havuzundan borçlar	553.689.645	553.689.645	65.508.445	133.001.995	355.179.205
Diğer Yükümlülükler					
Ticari borçlar	6.375.039	6.375.039	6.375.039	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlar	10.053.186	10.053.186	10.053.186	--	--
Diğer borçlar	4.967.213	4.967.213	4.967.213	--	--
Kiralama İşlemleri					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	96.465.579	125.795.567	8.298.308	28.622.495	88.874.764
Toplam	671.550.662	700.880.650	95.202.191	161.624.490	444.053.969

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

22 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Likidite riski

Vade analizine dâhil edilen nakit akışlarının önemli ölçüde daha erken ya da farklı tutarda gerçekleşebileceği beklenmemektedir.

Piyasa riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları veya menkul kıymetler piyasalarında işlem gören enstrümanların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Şirket'in gelirinin veya sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, getiriye optimize etmeyi amaçlamaktadır.

(i) Kur riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket'in kur riski pozisyonu önemsiz düzeydedir. Bunun nedeni, Şirket'in yabancı para cinsinden alacak ve borçlarının kurunu işlem tarihindeki kur üzerinden sabitleyerek yabancı para pozisyonuna taşımama stratejisidir.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Döviz cinsinden varlıklar	398.237	1.242.073
Net döviz pozisyonu	398.237	1.242.073

Aşağıdaki tablo 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2023	ABD Doları	AVRO	CHF	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	--	371.651	26.586	398.237
Toplam varlıklar	--	371.651	26.586	398.237
Yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam yükümlülükler	--	--	--	--
Net yabancı para pozisyonu	--	371.651	26.586	398.237
Net pozisyon	--	371.651	26.586	398.237

Katılımevrim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

22 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)**(i) Kur riski (devamı)**

31 Aralık 2022	ABD Doları	AVRO	CHF	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	934.915	281.401	25.757	1.242.073
Toplam varlıklar	934.915	281.401	25.757	1.242.073
Yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam yükümlülükler	--	--	--	--
Net yabancı para pozisyonu	934.915	281.401	25.757	1.242.073
Net pozisyon	934.915	281.401	25.757	1.242.073

Katılmevım Tasarruf Finansman Anonım Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

22 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla döviz cinsleri bazında döviz duyarlılık analizinin detayı aşağıdaki gibidir: Aşağıdaki tablo, Şirket'in yabancı para kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar yabancı paraların TL karşısında %10'luk değer artışının kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

Kar/(Zarar)	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	--	93.492
Avro	37.165	28.140
CHF	2.659	2.576
Toplam	39.824	124.208

(ii) Gerçeğe Uygun Değer

Şirket, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından, kasa ve bankalardan alacaklar, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli finansal borçlar da dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin ve borçların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek kayıtlı değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

22

Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)**(ii) Gerçeğe Uygun Değer (devamı)**

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırılması (devamı)

31 Mart 2023	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Varlıklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Yükümlülükler	Net Defter Değeri	GUD
Nakit Değerler ve Bankalar					
Nakit değerler ve bankalar	228.414.147	--	--	228.414.147	228.414.147
Tasarruf Finansman Alacakları					
Tasarruf finansman alacakları	551.447.833	--	--	551.447.833	551.447.833
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar					
Finansal yatırımlar	--	--	--	--	--
Diğer Aktifler					
Ticari alacaklar	108.538.941	--	--	108.538.941	108.538.941
Diğer alacaklar	3.836.291	--	--	3.836.291	3.836.291
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar					
Tasarruf fon havuzundan borçlar	--	--	669.808.250	669.808.250	669.808.250
Diğer Yükümlülükler					
Ticari borçlar	--	--	27.367.895	27.367.895	27.367.895
Diğer borçlar	--	--	7.030.424	7.030.424	7.030.424
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	--	--	15.840.994	15.840.994	15.840.994
Kiralama İşlemleri					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	--	--	87.719.760	87.719.760	87.719.760
31 Aralık 2022					
Nakit Değerler ve Bankalar					
Nakit değerler ve bankalar	180.527.418	--	--	180.527.418	180.527.418
Tasarruf Finansman Alacakları					
Tasarruf finansman alacakları	462.968.593	--	--	462.968.593	462.968.593
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar					
Finansal yatırımlar	--	--	--	--	--
Diğer Aktifler					
Ticari alacaklar	106.136.719	--	--	106.136.719	106.136.719
Diğer alacaklar	5.067.189	--	--	5.067.189	5.067.189
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar					
Tasarruf fon havuzundan borçlar	--	--	553.689.645	553.689.645	553.689.645
Diğer Yükümlülükler					
Ticari borçlar	--	--	6.375.039	6.375.039	6.375.039
Diğer borçlar	--	--	4.967.213	4.967.213	4.967.213
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	--	--	10.053.186	10.053.186	10.053.186
Kiralama İşlemleri					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	--	--	96.465.579	96.465.579	96.465.579

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

22 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

(ii) Gerçeğe Uygun Değer (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümünün Sınıflandırılması (devamı)

Yabancı para cinsinden olan finansal varlıklar ve yükümlülükler finansal durum tablosu tarihindeki piyasa fiyatlarına yaklaşan döviz kurlarından çevrilmiştir.

Aşağıdaki metotlar ve varsayımlar rayiç değeri belirlemenin mümkün olduğu durumlarda her bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini tahmin etmekte kullanılmıştır.

Finansal Varlıklar

Kısa vadeli olmalarından ve önemsiz kredi riskine tabi olmalarından dolayı nakit ve nakit eşdeğeri varlıklar ile tahakkuk etmiş faizleri ve diğer finansal varlıkların taşınan değerlerinin rayiç değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir. Ticari alacakların, şüpheli alacaklar karşılığı düşüldükten sonraki taşınan değerlerinin rayiç değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir.

Finansal Yükümlülükler

Ticari borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle rayiç değerlerinin taşıdıkları değere yaklaştığı düşünülmektedir. Kısa vadeli olmaları sebebiyle ticari borçların rayiç değerlerinin taşıdıkları değere yakın olduğu öngörülmektedir.

23 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Bulunmamaktadır.