

İmece Tasarruf Finansman

Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim Anonim Şirketi
19 Temmuz 2022

Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 47 sayfa finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotları içermektedir.

İmece Tasarruf Finansman

Anonim Şirketi

İçindekiler

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri'nin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("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, 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 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen toplam 47.894.496 TL tasarruf finansman geliri olup ilgili muhasebe politikaları ve tutarlarına ilişkin açıklamalar Not 13 ve 2.4'de 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 dönemi 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' te 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>



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 hususları ve varsa ilgili 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.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak- 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Rasim Sezer'dir.

Aksis Uluslararası Bağımsız Denetim Anonim Şirketi



Rasim Sezer, SMMM
Sorumlu Denetçi

19 Temmuz 2022
İstanbul, Türkiye



İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

AKTİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	3.487.494	--	3.487.494	3.222.727	--	3.222.727
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)		227.309.894	--	227.309.894	53.366.957	--	53.366.957
5.1	Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		--	--	--	--	--	--
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları	4	226.011.309	--	226.011.309	53.366.957	--	53.366.957
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		226.011.309	--	226.011.309	53.366.957	--	53.366.957
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	1.823.763	--	1.823.763	--	--	--
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(525.178)	--	(525.178)	--	--	--
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	34.993.736	--	34.993.736	25.805.465	--	25.805.465
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	973.421	--	973.421	945.137	--	945.137
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--	--	--
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	18	286.687	--	286.687	--	--	--
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--
XII.	DİĞER AKTİFLER	5	63.227.247	--	63.227.247	20.738.915	--	20.738.915
	ARA TOPLAM		330.278.479	--	330.278.479	104.079.201	--	104.079.201
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
13.1	Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
	VARLIK TOPLAMI		330.278.479	--	330.278.479	104.079.201	--	104.079.201

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu (Bilanço) (devamı)

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER		--	--	--	--	--	--
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		--	--	--	--	--	--
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	4	155.004.490	--	155.004.490	46.958.532	--	46.958.532
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	6	12.750.181	--	12.750.181	11.580.659	--	11.580.659
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		--	--	--	--	--	--
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VIII. KARŞILIKLAR	10	751.876	--	751.876	259.336	--	259.336
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		647.456	--	647.456	259.336	--	259.336
8.3 Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
8.4 Diğer Karşılıklar		104.420	--	104.420	--	--	--
IX. CARİ VERGİ BORCU		--	--	--	--	--	--
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	2.065.296	--	2.065.296	18.592	--	18.592
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11	27.474.253	--	27.474.253	29.455.037	--	29.455.037
ARA TOPLAM		198.046.096	--	198.046.096	88.272.156	--	88.272.156
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIV. ÖZKAYNAKLAR	12	132.232.383	--	132.232.383	15.807.045	--	15.807.045
14.1 Ödenmiş Sermaye		119.419.663	--	119.419.663	15.000.000	--	15.000.000
14.2 Sermaye Yedekleri		5.880.771	--	5.880.771	962.894	--	962.894
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		5.880.771	--	5.880.771	962.894	--	962.894
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		129.614	--	129.614	45.558	--	45.558
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
14.5 Kâr Yedekleri		171.724	--	171.724	--	--	--
14.5.1 Yasal Yedekler		--	--	--	--	--	--
14.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		171.724	--	171.724	--	--	--
14.6 Kâr veya Zarar		6.630.611	--	6.630.611	(201.407)	--	(201.407)
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(201.407)	--	(201.407)	(1.154.881)	--	(1.154.881)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6.832.018	--	6.832.018	953.474	--	953.474
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		330.278.479	--	330.278.479	104.079.201	--	104.079.201

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Nazım Hesaplar Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN						
	FAKTORİNG İŞLEMLERİ	--	--	--	--	--	--
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN						
	FAKTORİNG İŞLEMLERİ	--	--	--	--	--	--
III.	TASARRUF FİNANSMAN						
	SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	--	--	--	--	--	--
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	19	338.794.335	--	14.425.613	--	14.425.613
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	19	370.000	--	--	--	--
VI.	TAAHHÜTLER						
6.1	Cayılamaz Taahhütler	--	--	--	--	--	--
6.2	Cayılabilir Taahhütler	--	--	--	--	--	--
6.2.1	Kiralama Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	--	--	--	--	--	--
VII.	TÜREV FİNANSA L ARAÇLAR						
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev	--	--	--	--	--	--
	Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden	--	--	--	--	--	--
	Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma	--	--	--	--	--	--
	Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım	--	--	--	--	--	--
	Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--	--	--
	İşlemler	--	--	--	--	--	--
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri	--	--	--	--	--	--
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
7.2.5	Diğer	--	--	--	--	--	--
VIII.	EMANET KIYMETLER						
		--	--	--	--	--	--
	NAZIM HESAPLAR						
	TOPLAMI		339.164.335	--	14.425.613	--	14.425.613

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Kar veya Zarar Tablosu
 Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

1	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
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	13	47.894.496	20.387.640
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		--	--
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.894.496	20.387.640
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(2.139.981)	(1.934.535)
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	17	(2.139.981)	(1.934.535)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		--	--
2.6	Diğer Faiz Giderleri		--	--
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		--	--
III.	BRÜT K/Z (I-II)		45.754.515	18.453.105
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	14	(36.153.323)	(17.210.221)
4.1	Personel Giderleri		(17.786.848)	(8.630.300)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(370.708)	(209.317)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		--	--
4.4	Genel İşletme Giderleri		(17.995.767)	(8.370.604)
4.5	Diğer		--	--
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		9.601.192	1.242.884
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		--	--
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		--	--
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		--	--
6.7	Diğer		--	--
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	16	(629.598)	--
7.1	Özel Karşılıklar		(525.178)	--
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--
7.3	Genel Karşılıklar		--	--
7.4	Diğer		(104.420)	--
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(113.886)	--
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		(113.886)	--
8.6	Diğer		--	--
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		8.857.708	1.242.884
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)		8.857.708	1.242.884
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(2.025.690)	(289.410)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		--	--
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	9	(2.025.690)	(289.410)
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		6.832.018	953.474
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	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		--	--
XXI.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		6.832.018	953.474
	Hisse Başına Kâr/Zarar		--	--

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		6.832.018	953.474
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		84.056	45.558
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	10	105.070	56.948
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(21.014)	(11.390)
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)		6.916.074	999.032

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme 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			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak – 31 Aralık 2020) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		5.000.000	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(1.154.881)	3.845.119
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I+II)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	45.558	--	--	--	--	--	--	--	--	45.558
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10.000.000	--	--	962.894	--	--	--	--	--	--	--	--	--	10.962.894
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		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(1.154.881)	1.154.881	--	--
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	953.474	953.474
XII.	Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)	12	15.000.000	--	--	962.894	--	45.558	--	--	--	--	--	(1.154.881)	953.474	15.807.045
	CARİ DÖNEM (1 Ocak – 31 Aralık 2021) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		15.000.000	--	--	962.894	--	45.558	--	--	--	--	--	(1.154.881)	953.474	15.807.045
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I+II)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	84.056	--	--	--	--	--	--	--	--	84.056
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		104.419.663	--	--	4.917.877	--	--	--	--	--	--	--	--	--	109.337.540
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		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	171.724	953.474	(953.474)	171.724
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	6.832.018	6.832.018
XII.	Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)	12	119.419.663	--	--	5.880.771	--	129.614	--	--	--	--	171.724	(201.407)	6.832.018	132.232.383

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

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Nakit Akış Tablosu
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1,1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		15.918.485	6.071.119
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		--	--
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		--	--
1.1.3 Alınan Temettüleri		--	--
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	13	47.894.496	20.387.640
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		(18.453.081)	(8.894.614)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(265.673)	11.390
1.1.9 Diğer		(13.257.257)	(5.433.297)
1,2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(44.355.656)	6.166.798
1.2.1 Faktoring 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)		--	--
1.2.5 Diğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		(46.358.799)	(15.440.407)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.169.522	(285.465)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		833.621	21.892.670
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(28.437.171)	12.237.917
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		(13.784.937)	(11.552.191)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.596	--
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		(13.783.341)	(11.552.191)
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	17	(2.139.981)	(1.934.535)
3.6 Diğer		108.903.654	10.962.894
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		106.763.673	9.028.359
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(55.233)	181.656
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.222.727	3.041.071
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3.167.494	3.222.727

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Kar Dağıtım Tablosu
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

	Dipnot Referans	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KARI		8.857.708	1.242.884
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(2.025.690)	(289.410)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		--	--
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		--	--
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	18	(2.025.690)	(289.410)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)		6.832.018	953.474
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)		--	--
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		--	--
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		--	--
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]		6.832.018	953.474
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		--	--
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere		--	--
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		--	--
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		--	--
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		--	--
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere		--	--
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		--	--
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		--	--
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		--	--
1.13 DİĞER YEDEKLER		--	--
1.14 ÖZEL FONLAR		--	--
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		--	--
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		--	--
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		--	--
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		--	--
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		--	--
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere		--	--
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		--	--
2.4 PERSONELE PAY (-)		--	--
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		--	--
III. HİSSE BAŞINA KAR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		--	--
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		--	--
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		--	--
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)		--	--
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		--	--

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

İÇİNDEKİLER

1	Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	10
2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	10
2.1	Uygulanan Muhasebe Standartları	10
2.2	Sunuma İlişkin Temel Esaslar	11
2.2.1	Geçerli ve raporlama para birimi	11
2.2.2	Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi	11
2.2.3	Netleştirme / mahsup	11
2.2.4	Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi	11
2.2.5	Muhasebe politikalarındaki değişiklikler	11
2.2.6	Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar	11
2.3	Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar	12
2.4	Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti	14
2.5	Önemli muhasebe tahmin ve varsayımları	24
3	Nakit Değerler ve Bankalar	25
4	Tasarruf Finansman Alacaklar ve Borçlar	25
5	Diğer Aktifler	27
6	Kiralama İşlemleri	27
7	Maddi Duran Varlıklar	28
8	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	30
9	Ertelenmiş Vergi	31
10	Karşılıklar	32
11	Diğer Yükümlülükler	34
12	Özkaynaklar	34
13	Tasarruf Finansman Gelirleri	36
14	Esas Faaliyet Giderleri	36
15	Bağımsız Denetim Kuruluşuna Verilen Ücretler	36
16	Karşılık Giderleri	36
17	Finansman Giderleri	37
18	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	37
19	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler	38
20	İlişkili Taraf Açıklamaları	39
21	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	42
22	Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	47

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

1 Şirket’in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi (eski unvanı İmece Yatırım Organizasyon Anonim Şirketi) (“Şirket”) 10 Mayıs 2019 yılında İstanbul’da kurulmuştur. Şirket’in ana faaliyet konusu faizsiz ve vade farksız finansman kapsamında organizasyon hizmeti sunmaktır.

Şirket bünyesinde, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde 103 kişi istihdam edilmiştir. (2020: 70 Kişi)

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi’nin ticari sicile kayıtlı adresi:

İkitelli OSB Mahallesi Süleyman Demirel Blv. Demirciler Sanayi Sit. No:4/1B/
Başakşehir/İSTANBUL.

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TL	%	TL	%
Yunis Aksu	5.025.894	4,00%	3.000.000	20,00%
Ahmet Kurt	3.436.170	3,00%	1.500.000	10,00%
Mustafa Başar	--	0,00%	1.500.000	10,00%
Coşkun Alay	3.410.715	3,00%	1.500.000	10,00%
Yusuf Tatar	3.036.732	3,00%	1.500.000	10,00%
İlhan Soylu	2.710.819	2,00%	1.500.000	10,00%
Ahmet Demir	3.446.232	3,00%	1.500.000	10,00%
Kerim Altıntaş	603.000	1,00%	1.500.000	10,00%
Mehmet Ali Gündüz	3.424.055	3,00%	1.500.000	10,00%
Diğer Ortaklar	94.326.046	78,00%	--	0,00%
Toplam Sermaye	119.419.663	100%	15.000.000	100%

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2021 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 19 Temmuz 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

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 (“KGK”) 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”) uygun olarak hazırlamıştır.

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.1 Uygulanan Muhasebe Standartları (devamı)

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 İlişkin 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 ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak- 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ise 1 Ocak- 31 Aralık 2020 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

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

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket’in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu Faz 2; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler- TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi; Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.

TFRS 16 ‘Kiralamalar- COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler; Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler; bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’ bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir. Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

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

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 işlemten 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.

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 2021 tarihi itibarıyla söz konusu reform kapsamında işlemi bulunmamaktadır.

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 20)

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.

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 2021 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 ayırabilir.

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.

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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring 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 dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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 faktoring 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 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

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

g) Türev finansal araçlar

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

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

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

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 çevrilmektedir. 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	10
Mobilya ve Demirbaşlar	3-14

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

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 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı tavanları, sırasıyla, 8.285 TL ve 7.117 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 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan temel istatistiki varsayımlar Not 10'te 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.

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 tablolarına 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 yapılıır,
- 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 restorasyonu 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 muhasebeleştirmek için “TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardını uygular.

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 oranının 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 oluştuğu dönemde gider olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

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, 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 sağlanılamayacağı 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.

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.

- Not 2.4 Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri
- Not 2.5 Tasarruf finansman alacakları üzerindeki değer düşüklükleri
- Not 10 Karşılıklar
- Not 18 Sürdürülen faaliyet vergi karşılığı
- Not 21 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış tasarruf finansman alacakları için 525.178 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Not 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş tüm tasarruf finansman alacakları hesaplanmaktadır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

3 Nakit Değerler ve Bankalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit değerler ve bankalar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kasa	16.846	44.044
Bankalar		
<i>Vadesiz Mevduat</i>	665.885	2.357.744
<i>Kredi Kartı Alacakları</i>	2.804.763	820.939
Toplam	3.487.494	3.222.727

Bankalardaki mevduatlarında 320.000 TL bloke mevcuttur. (2020: Yoktur).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bankaların üzerinde vadeli mevduat bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Yoktur).

Nakit akış tablosuna baz olan orijinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit değerler ve bankalar vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 3.167.494 TL'dir (31 Aralık 2020: 3.222.727 TL).

Şirket'in nakit değerler ve bankaların risklerinin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalar Not 21'de açıklanmıştır.

4 Tasarruf Finansman Alacaklar ve Borçlar

Tasarruf Finansman Alacakları

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tasarruf finansman alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Finansman Alacakları	162.708.326	33.394.942
İlişkili Taraflardan Tasarruf Finansman Alacakları (Not 20)	63.302.983	19.972.015
Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	1.823.763	--
Toplam	227.835.072	53.366.957
Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	(525.178)	--
Toplam	227.309.894	53.366.957

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla net tasarruf finansman alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1-12 ay	113.296.106	33.394.942
1 yıl ve üzeri	114.013.788	19.972.015
Toplam	227.309.894	53.366.957

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

4 Tasarruf Finansman Alacaklar ve Borçlar (devamı)

Özel Karşılıklar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, takipteki tasarruf finansman alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	
	Toplam Takipteki Alacaklar	Ayrılan Karşılık (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	1.437.163	(287.433)
Vadesi 6-12 ay geçen	297.709	(148.855)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	88.891	(88.890)
Toplam	1.823.763	(525.178)

Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tasarruf fon havuzlarından borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	124.687.542	38.739.781
Tasarruf Fon Havuzundan İlişkili Tarafalara Borçlar (Not 20)	30.316.948	8.218.751
Toplam	155.004.490	46.958.532

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tasarruf fon havuzundan borçların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1-12 ay	137.713.204	11.004.414
1 yıl ve üzeri	17.291.286	35.954.118
Toplam	155.004.490	46.958.532

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

5 Diğer Aktifler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in diğer aktiflerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan Çekler	26.818.647	3.004.841
Gelir Tahakkukları (*)	18.441.587	7.746.028
Alıcılar	7.149.136	525.197
İlişkili Taraplardan Ticari Alacaklar (Not 20)	5.203.265	1.596.711
Alacak Senetleri	2.492.500	350.000
Verilen Sipariş Avansları	1.547.871	303.578
İlişkili Taraplardan Diğer Alacaklar (Not 20)	1.082.742	1.580.195
Devreden KDV	223.158	3.801.992
Personelden Alacaklar	208.671	--
İlişkili Taraplara Peşin Ödenmiş Giderler (Not 20)	26.263	--
Gelecek Aylara Ait Giderler	14.982	176.236
Verilen Depozito ve Teminatlar	11.363	11.363
İş Avansları	7.062	--
Stoklar	--	1.595.075
Personelden Avanslar	--	47.699
Toplam	63.227.247	20.738.915

(*)14 günlük cayma süresi dolmuş olan sözleşmelerden doğan ve henüz tahsil edilmemiş organizasyon ücretlerinin tahakkuklarından oluşmaktadır.

Ticari alacaklardaki risklerin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalar Not 21'de verilmiştir.

6 Kiralama İşlemleri

Kiralama İşlemlerinden yükümlülükler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden yükümlülüklerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
3 aydan kısa	379.455	308.568
3-12 ay arası	645.376	320.193
1-5 yıl arası	11.725.350	10.951.898
Toplam	12.750.181	11.580.659

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden yükümlülükler hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak Bakiyesi	11.580.659	11.866.124
Girişler	1.677.448	--
Ödemeler / Çıkışlar	(2.647.907)	(2.220.000)
Faiz Giderleri (Not 17)	2.139.981	1.934.535
Dönem Sonu Bakiyesi	12.750.181	11.580.659

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kullandığı alternatif borçlanma oranı %18,03 'dir.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

7 Maddi Duran Varlıklar

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Mobilya ve Demirbaşlar	2.764.057	3.718.164	(1.596)	6.480.625
Taşıtlar	323.500	--	--	323.500
Özel Maliyetler	13.806.886	7.863.582	--	21.670.468
Kullanım Hakkı Varlıkları	11.940.709	1.677.449	--	13.618.158
<i>Binalar</i>	<i>11.940.709</i>	<i>1.677.449</i>	--	<i>13.618.158</i>
Toplam	28.835.152	13.259.195	(1.596)	42.092.751

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2021	Cari Yıl Amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Mobilya ve Demirbaşlar (-)	(380.886)	(1.006.332)	1.596	(1.385.622)
Taşıtlar (-)	(25.017)	(64.700)	--	(89.717)
Özel Maliyetler (-)	(1.131.194)	(1.754.080)	--	(2.885.274)
Kullanım Hakkı Varlıkları (-)	(1.492.590)	(1.245.812)	--	(2.738.402)
<i>Binalar (-)</i>	<i>(1.492.590)</i>	<i>(1.245.812)</i>	--	<i>(2.738.402)</i>
Toplam	(3.029.687)	(4.070.924)	1.596	(7.099.015)

Net Defter Değeri	25.805.465			34.993.736
--------------------------	-------------------	--	--	-------------------

Şirket'in sabit kıymetleri üzerinde rehin ya da ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

7 Maddi Duran Varlıklar (devamı)

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	31 Aralık 2020
Mobilya ve Demirbaşlar	757.369	2.006.688	2.764.057
Taşıtlar	--	323.500	323.500
Özel Maliyetler	5.283.797	8.523.089	13.806.886
Kullanım Hakkı Varlıkları	11.940.709	--	11.940.709
<i>Binalar</i>	<i>11.940.709</i>	<i>--</i>	<i>11.940.709</i>
Toplam	17.981.875	10.853.277	28.835.152

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2020	Cari Yıl Amortismanı	31 Aralık 2020
Mobilya ve Demirbaşlar (-)	(35.375)	(345.511)	(380.886)
Taşıtlar (-)	--	(25.017)	(25.017)
Özel Maliyetler (-)	(95.503)	(1.035.691)	(1.131.194)
Kullanım Hakkı Varlıkları (-)	(298.518)	(1.194.072)	(1.492.590)
<i>Binalar (-)</i>	<i>(298.518)</i>	<i>(1.194.072)</i>	<i>(1.492.590)</i>
Toplam	(429.396)	(2.600.291)	(3.029.687)

Net Defter Değeri	17.552.479	25.805.465
--------------------------	-------------------	-------------------

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

8 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	İlaveler	31 Aralık 2021
Haklar	1.322.681	525.742	1.848.423
	1.322.681	525.742	1.848.423

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2021	Cari Yıl Amortismanı	31 Aralık 2021
Haklar (-)	(377.544)	(497.458)	(875.002)
Toplam	(377.544)	(497.458)	(875.002)

Net Defter Değeri	945.137		973.421
--------------------------	----------------	--	----------------

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	İlaveler	31 Aralık 2020
Haklar	623.767	698.914	1.322.681
	623.767	698.914	1.322.681

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2021	Cari Yıl Amortismanı	31 Aralık 2021
Haklar (-)	(50.123)	(327.421)	(377.544)
Toplam	(50.123)	(327.421)	(377.544)

Net Defter Değeri	573.644		945.137
--------------------------	----------------	--	----------------

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

9 Ertelenmiş Vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11.maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan birinci dönem geçici vergi beyannamesinde uygulanacak oran %20 olup, ikinci dönem geçici vergi beyannamesinden itibaren %25 olarak uygulanacaktır.

31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri için kullanılan vergi oranı %20’dir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Mali Zararlar	4.779.920	4.869.525	955.984	973.905
Kiralamalar	1.870.425	1.687.540	374.085	337.508
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4.280.895	959.925	856.179	191.985
İzin Karşılığı	229.450	106.965	45.890	21.393
Kıdem Tazminatı Karşılığı	418.005	152.370	83.601	30.474
Dava Karşılığı	104.420	--	20.884	--
Diğer	456.510	--	91.302	--
			2.427.925	1.555.265
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Gelir tahakkukları (-)	(22.466.105)	(7.869.285)	(4.493.221)	(1.573.857)
			(4.493.221)	(1.573.857)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri, Net	--	--	(2.065.296)	(18.592)

Ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıda belirtilmiştir:

	2021	2020
1 Ocak Bakiyesi	(18.592)	282.208
Kar veya Zarara Kaydedilen	(2.025.690)	(289.410)
Diğer Kapsamlı Gelirde Kaydedilen	(21.014)	(11.390)
31 Aralık Bakiyesi	(2.065.296)	(18.592)

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

9 Ertelenmiş Vergi (devamı)

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:

Verginin Oluştugu Yıl	Son Kullanma Tarihi	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
		Kullanılabilir Mali Zarar	Ertelenmiş Vergi	Kullanılabilir Mali Zarar	Ertelenmiş Vergi
2019	2024	2.231.499	446.300	2.321.105	464.221
2020	2025	2.548.420	509.684	2.548.420	509.684
Toplam		4.779.919	955.984	4.869.525	973.905
Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Varlığı		4.779.919	955.984	4.869.525	973.905

10 Karşılıklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dava Karşılığı	104.420	--
Kullanılmamış İzin Karşılığı	229.449	106.967
Kıdem Tazminatı Karşılığı	418.007	152.369
Toplam	751.876	259.336

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 yükümlülükler karşılıklı olarak ayrılır.

Dava karşılığının yıllar içindeki hareketi aşağıdaki gibidir.

	2021	2020
Dönem Başı	--	--
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	104.420	--
Dönem sonu	104.420	--

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

10

Karşılıklar (devamı)

Kullanılmamış izin karşılığı

İzin karşılığının yıllar içindeki hareketi aşağıdaki gibidir.

	2021	2020
Dönem Başı	106.967	--
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	122.482	106.967
Dönem sonu	229.449	106.967

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 tutarındır.

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 Aralık 2021 itibarıyla 8.285 TL ve 31 Aralık 2020 itibarıyla 7.117 TL 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.

	2021	2020
Faiz Oranı	21,30%	13,20%
Enflasyon	17,00%	9,00%
Reel İskonto Oranı	3,68%	3,85%

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:

	2021	2020
1 Ocak Bakiyesi	152.369	--
Hizmet Maliyeti	396.741	189.204
Faiz Maliyeti	89.035	20.113
Ödenen Tazminatlar	(115.068)	--
Aktüeryal Kazanç	(105.070)	(56.948)
Dönem Sonu Bakiyesi	418.007	152.369

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, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu içerisinde kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları olarak kayıtlara alınmaktadır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

11 Diğer Yükümlülükler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sermaye Avansı (Tescil Olmayan Ortaklar) (*)	--	25.650.819
Borç Senetleri (**)	20.361.000	--
Satıcılar	3.657.919	1.404.647
İlişkili Tarafalara Ticari Borçlar (Not 20)	812.987	1.250.747
Personele Borçlar	757.027	281.001
Ödenecek Personel Ücret Vergileri	665.648	357.043
Kredi Kartı Borçları	466.627	--
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	376.401	151.097
Ödenecek Vergi ve Fonlar	152.790	--
Diğer Ticari Borçlar	104.808	77.752
Diğer Borçlar	51.696	4.933
İlişkili Tarafalara Diğer Borçlar (Not 20)	40.351	--
Alınan Depozito ve Teminatlar	26.999	26.998
İlişkili Tarafardan Alınan Sipariş Avansları (Not 20)	--	250.000
Toplam	27.474.253	29.455.037

(*) Şirket 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde sermaye artırımını yoluyla yeni ortak alımı için avans toplamıştır. İlgili bakiye, ortaklıkları henüz tescil olmamış potansiyel ortaklardan toplanan sermaye avanslarından oluşmaktadır.

(**) Şirket’in katılımcılar ile yapmış olduğu sözleşmelerde belirtilmiş olan operasyonel süreçler ile ilgili işlemleri tamamlanmış olan projelere yapılan tahsisatlara ilişkin verilmiş olan çek bedellerinin takip edildiği hesaptır.

12 Özkaynaklar

Şirket’in ödenmiş sermayesi Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’ndan alınan izin çerçevesinde 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa uyum kapsamında 2021 yılında arttırılarak 119.419.663 TL olmuş ve her biri 1 tam TL nominal değerli 119.419.663 adet hisseye bölünmüştür.

Şirket’in 24 Eylül 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında sermaye artırımını yapılmasına karar verilmiştir. Şirket’in 15.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 119.419.663 TL’ye yükseltilmiştir. Söz konusu değişiklik 4 Ekim 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

12 Özkaynaklar (devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TL	%	TL	%
Sermaye				
Yunis Aksu	5.025.894	4,00%	3.000.000	20,00%
Ahmet Kurt	3.436.170	3,00%	1.500.000	10,00%
Mustafa Başar	--	0,00%	1.500.000	10,00%
Coşkun Alay	3.410.715	3,00%	1.500.000	10,00%
Yusuf Tatar	3.036.732	3,00%	1.500.000	10,00%
İlhan Soylu	2.710.819	2,00%	1.500.000	10,00%
Ahmet Demir	3.446.232	3,00%	1.500.000	10,00%
Kerim Altıntaş	603.000	1,00%	1.500.000	10,00%
Mehmet Ali Gündüz	3.424.055	3,00%	1.500.000	10,00%
Diğer Ortaklar	94.326.046	78,00%	--	--
Ödenmiş Sermaye	119.419.663	100%	15.000.000	100%

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.

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

Tüm özkaynak kalemlerine ilişkin “öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları” sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda, olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilir.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

13 Tasarruf Finansman Gelirleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemde tasarruf finansman gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	47.894.496	20.387.640
Toplam	47.894.496	20.387.640

14 Esas Faaliyet Giderleri

Esas Faaliyet Giderleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemde esas faaliyetlerden giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Personel Ücret Giderleri	17.786.848	8.630.300
Ofis Giderleri	5.015.915	910.115
Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	4.070.924	2.927.712
Reklam Organizasyon Giderleri	3.493.813	2.113.062
Danışmanlık Giderleri	1.384.328	1.345.967
Kira Giderleri	1.053.319	600.306
Bağış ve Yardımlar	475.000	118.311
Kıdem Tazminatı Karşılığı Giderleri	370.708	209.317
Diğer	2.502.468	355.131
Toplam	36.153.323	17.210.221

15 Bağımsız Denetim Kuruluşuna Verilen Ücretler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemde bağımsız denetim kuruluşuna verilen ücretler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	160.000	48.000
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	--	--
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	--	--
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	--	--
Toplam	160.000	48.000

Tutarlar KDV hariç gösterilmiştir.

16 Karşılık Giderleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemde karşılık giderleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Beklenen Zarar Karşılıkları	525.178	--
Dava Karşılığı	104.420	--
Toplam	629.598	--

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

17 Finansman Giderleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Kiralama İşlemlerinden Faiz Giderleri (Not 6)	2.139.981	1.934.535
Toplam	2.139.981	1.934.535

18 Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin Ödenen Vergiler	286.687	--
Toplam	286.687	--

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 indirim 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.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

18 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.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Kurumlar Vergisi Gideri	--	--
Ertelenmiş Vergi Gideri	(2.025.690)	(289.410)
Toplam	(2.025.690)	(289.410)

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

	2021	2020
Vergi Öncesi Kar	8.857.708	1.242.884
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(2.214.427)	(273.434)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(274.754)	(44.917)
Farklı vergi oranlarının etkisi ve diğer	463.491	28.941
Cari dönem vergi gideri (-)	(2.025.690)	(289.410)

19 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Alınan Teminatlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İpotek	183.200.045	8.181.580
Teminat Mektubu	115.410.059	2.238.740
Taşıt Rehni	40.184.231	4.005.293
Toplam	338.794.335	14.425.613

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Teminat Mektubu	370.000	--
Toplam	370.000	--

20 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:

<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Tanım</u>
Yunis Aksu	Ortak
Kerim Altıntaş	Ortak
Coşkun Alay	Ortak
İlhan Soylu	Ortak
Ahmet Akif Kurt	Ortak
Mehmet Ali Gündüz	Ortak
Yusuf Tatar	Ortak
Ahmet Demir	Ortak
Diğer Ortaklar	İlişkili Taraf
Aksu Vital Doğal Ürünler Gıda San. Tic. A.Ş. (“Aksu Vital”)	İlişkili Taraf
Hayal Evi Reklamcılık İletişim E Ticaret Limited Şirketi (“Hayal Evi”)	İlişkili Taraf
Pulsar Yaşam Alanları Konut İnş.San.Ve Tic.A.Ş. (“Pulsar Yaşam Alanları”)	İlişkili Taraf
Polen Dağıtım Anonim Şirketi (“Polen Dağıtım”)	İlişkili Taraf
Kutup Gayrimenkul Taah.Yapı San.Dış Tic.Ltd.Şti. (“Kutup Gayrimenkul”)	İlişkili Taraf
CMC Tekstil San.Ve Tic.Ltd.Şti. (“CMC Tekstil”)	İlişkili Taraf
Gündüz Nakış Teks.Gıda Tur.İnş.San.Ve Tic.Ltd.Şti (“Gündüz Nakış”).	İlişkili Taraf
Monoteks Tekstil San.Ve Tic.Ltd.Şti.(“Monoteks Tekstil”)	İlişkili Taraf
Monoyap Yapı İnş. San. Ve Tic. Ltd. Şti (“Monoyap”)	İlişkili Taraf

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
 Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
 Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

20 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraf Bakiyeleri

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar ve borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Alacaklar				Borçlar				Peşin Ödenmiş Gider
	Kısa Vade		Uzun Vade		Kısa Vade		Uzun Vade		
	Ticari	Ticari Olmayan	Tasarruf Finansman Alacağı (*)	Tasarruf Finansman Alacağı (*)	Ticari	Ticari Olmayan	Fon Havuzundan Borçlar (*)	Fon Havuzundan Borçlar (*)	(Not 5)
Diğer Ortaklar (**)	2.523.794	231.011	15.596.071	15.964.985	185.203	40.351	8.774.525	5.234.059	26.263
Pulsar Yaşam Alanları	672.079	--	10.179.638	1.298.562	--	--	13.517.003	--	--
Aksu Vital	119.554	--	8.078.301	2.638.546	--	--	333.900	--	--
Gündüz Nakış	553.304	--	1.357.880	1.882.051	--	--	--	--	--
Monoteks Tekstil	1.273.149	--	562.929	1.618.771	452.952	--	713.568	--	--
Kutup Gayrimenkul	25.325	--	1.540.517	112.404	--	--	--	--	--
Yunis Aksu	--	--	991.271	--	--	--	192.467	--	--
CMC Tekstil	--	--	500.000	--	--	--	--	--	--
Yusuf Tatar	6.258	816.731	162.700	268.700	--	--	--	--	--
Ahmet Demir	--	--	122.096	68.866	--	--	--	--	--
Coşkun Alay	29.773	35.000	61.416	88.901	--	--	745.847	--	--
Ahmet Akif Kurt	--	--	16.896	54.217	--	--	--	--	--
İlhan Soylu	--	--	66.500	--	--	--	51.744	--	--
Mehmet Ali Gündüz	29	--	55.765	--	--	--	--	--	--
Kerim Altıntaş	--	--	15.000	--	--	--	--	753.835	--
Hayal Evi	--	--	--	--	105.892	--	--	--	--
Polen Dağıtım	--	--	--	--	5.220	--	--	--	--
Monoyap	--	--	--	--	63.720	--	--	--	--
Toplam	5.203.265	1.082.742	39.306.980	23.996.003	812.987	40.351	24.329.054	5.987.894	26.263

(*) Şirket'in ilişkili taraflarının kullandığı projelerden kaynaklanan alacak ve borçlardan oluşmaktadır.

(**) Şirket'in 8 ana ortak harici diğer ortaklarının kullandığı projeler notta toplu bir şekilde Diğer Ortaklar olarak verilmiştir.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
 Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
 Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

20 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraf Bakiyeleri (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar ve borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Alacaklar			Borçlar			Ertilenmiş Gelirler
	Kısa Vade			Kısa Vade		Uzun Vade	Kısa Vade
	Ticari	Tasarruf Finansman Alacağı (*)	Ticari Olmayan	Ticari	Fon Havuzundan Borçlar (*)	Fon Havuzundan Borçlar (*)	(Not 11)
Pulsar Yaşam Alanları	1.466.851	11.775.000	--	--	749.240	2.712.350	--
Aksu Vital	99.860	3.006.800	--	2.041	2.478.579	210.694	--
Yunis Aksu	--	1.436.238	40.000	--	3.715	446.300	--
Kutup Gayrimenkul	--	860.999	--	--	16.252	137.883	--
Gündüz Nakış	--	792.145	--	--	210.625	207.124	--
Kerim Altıntaş	--	108.030	28.650	26.567	1.880	244.319	--
Coşkun Alay	--	156.948	6.000	3.166	14.800	150.788	--
İlhan Soylu	--	178.500	21.000	--	--	30.286	--
Ahmet Akif Kurt	--	143.960	15.000	--	17.117	--	--
Mehmet Ali Gündüz	--	177.775	28.000	--	10.001	24.199	--
Yusuf Tatar	--	139.708	1.398.545	--	9.730	64.474	--
Ahmet Demir	--	176.790	28.000	--	4.850	--	--
Hayal Evi	--	--	--	100.093	--	--	--
CMC Tekstil	30.000	665.000	--	--	--	50.000	--
Monoteks Tekstil	--	--	--	1.118.880	--	--	--
Diğer İlişkili Taraflar (**)	--	354.122	15.000	--	423.545	--	250.000
Toplam	1.596.711	19.972.015	1.580.195	1.250.747	3.940.334	4.278.417	250.000

(**) Şirket ilişkili tarafları haricindeki yöneticilerinin ve diğer ilişkili kişilerinin kullandığı projeler diğer ilişkili taraflar olarak değerlendirilmiştir.

Alımlar ve Giderler

1 Ocak-31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemlerinde ilişkili taraflardan yapılan alımlar ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
	Mal veya Hizmet Alımı	Mal veya Hizmet Alımı
Hayal Evi (*)	1.271.410	1.980.408
Kerim Altıntaş (**)	764.223	--
Monoteks Tekstil (***)	458.250	--
Aksu Vital	4.891	23.292
Monoyap	54.000	--
Toplam	2.552.774	2.003.700

(*) Şirket reklam faaliyetleri ile ilgili Hayal Evi’nden hizmet almaktadır.

(**) Şirket hukuk müşaviri olarak Kerim Altıntaş ile çalışmaktadır. Kerim Altıntaş aynı zamanda Şirket’in 8 ana ortağından biridir.

(***) Şirket reklam faaliyetleri ile ilgili Monoteks’ten hizmet almaktadır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

20 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

Satışlar ve Gelirler

1 Ocak-31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemlerinde ilişkili taraflara yapılan satışlar ve gelirler aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
	Tasarruf Finansman Gelirleri	Tasarruf Finansman Gelirleri
Pulsar Yaşam Alanları	2.380.429	2.697.091
Monoteks Tekstil	1.610.171	--
Aksu Vital	1.152.992	234.505
Gündüz Nakış	516.489	--
Kutup Gayrimenkul	416.728	--
Yunis Aksu	--	202.228
Mustafa Başar	--	138.990
Coşkun Alay	73.103	76.413
Ahmet Kurt	--	24.567
Diğer İlişkili Taraflar	5.932.802	--
Toplam	12.082.714	3.373.794

Üst Yönetime Sağlanan Faydalar

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yılda üst yönetime sağlanan fayda ve menfaat 2.193.887 TL (2020: 2.644.350)

21 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 yansıtacak şekilde 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.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

21 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maksimum kredi riskine maruz kalan değerlerin detayı gösterilmektedir:

31 Aralık 2021	Tasarruf Finansman Alacakları			Diğer Aktifler		Nakit Değerler ve Bankalar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Takipteki Alacaklar	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Diğer (*)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	63.302.983	162.183.148	1.823.763	60.105.135	1.094.105	665.885	2.804.763
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	32.194.359	306.599.976	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	63.302.983	162.183.148	--	60.105.135	1.094.105	665.885	2.804.763
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların defter değeri	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değerleri	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) (Not 4)	--	--	525.178	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	(525.178)	--	--	--	--
- Net değerinin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--
- Net değerinin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--

(*): Kredi Kartı alacaklarından oluşmaktadır.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

21 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Kredi riskine maruz değer:

Finansal varlıkların kayıtlı değeri Şirket’in maksimum kredi riskini gösterir. Aşağıdaki tabloda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maksimum kredi riskine maruz kalan değerlerin detayı gösterilmektedir:

31 Aralık 2020	Tasarruf Finansman Alacakları		Diğer Aktifler		Nakit Değerler ve Bankalar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Diğer (*)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	19.972.015	33.394.942	13.222.777	1.591.558	2.357.744	820.939
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	2.775.839	11.649.774	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	19.972.015	33.394.942	13.222.777	1.591.558	2.357.744	820.939
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların defter değeri	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değerleri	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- 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.

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

21 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 tutmaktır.

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 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tahmini faiz ödemeleri dahil olmak üzere finansal yükümlülüklerin ödeme planına göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	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	155.004.490	155.004.490	45.445.357	92.267.847	17.291.286
Kiralama İşlemleri					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	12.750.181	24.764.277	735.668	2.429.143	21.599.466
Diğer Yükümlülükler					
Ticari borçlar	24.936.714	24.936.714	24.936.714	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlar	1.799.076	1.799.076	1.799.076	--	--
Diğer borçlar	738.463	738.463	738.463	--	--
Toplam	195.228.924	207.243.020	73.655.278	94.696.990	38.890.752

31 Aralık 2020	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	46.958.532	46.958.532	3.631.457	7.372.957	35.954.118
Kiralama İşlemleri					
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	11.580.659	21.914.228	620.214	1.860.642	19.433.372
Diğer Yükümlülükler					
Ticari borçlar	2.733.146	2.733.146	2.733.146	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlar	789.141	789.141	789.141	--	--
Diğer borçlar	25.682.750	25.682.750	31.931	--	25.650.819
Toplam	87.744.228	98.077.797	7.805.889	9.233.599	81.038.309

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

21 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

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

Şirket’in yabancı para cinsinden parasal ve parasal olmayan varlıkları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

(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).

31 Aralık 2021	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Varlıklar	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Yükümlülükler	Net Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
<i>Nakit Değerler ve Bankalar</i>				
Nakit Değerler ve Bankalar	3.487.494	--	3.487.494	3.487.494
<i>Tasarruf Finansman Alacakları</i>				
Tasarruf Finansman Alacakları	227.309.894	--	227.309.894	227.309.894
<i>Diğer Aktifler</i>				
Ticari Alacaklar	60.105.135	--	60.105.135	60.105.135
Diğer Alacaklar	1.094.105	--	1.094.105	1.094.105
<i>Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar</i>				
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	--	155.004.490	155.004.490	155.004.490
<i>Kiralama İşlemleri</i>				
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	--	12.750.181	12.750.181	12.750.181
<i>Diğer Yükümlülükler</i>				
Ticari Borçlar	--	24.936.714	24.936.714	24.936.714
Diğer Borçlar	--	738.463	738.463	738.463
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	--	1.799.076	1.799.076	1.799.076

İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

21 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

(ii) Gerçeğe Uygun Değer (devamı)

31 Aralık 2020	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Varlıklar	İtfa Edilmiş Değerinden Gösterilen Finansal Yükümlülükler	Net Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Nakit Değerler ve Bankalar				
Nakit Değerler ve Bankalar	3.222.727	--	3.222.727	3.222.727
Tasarruf Finansman Alacakları				
Tasarruf Finansman Alacakları	53.366.957	--	53.366.957	53.366.957
Diğer Aktifler				
Ticari Alacaklar	13.222.776	--	13.222.776	13.222.776
Diğer Alacaklar	1.591.558	--	1.591.558	1.591.558
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar				
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	--	46.958.532	46.958.532	46.958.532
Kiralama İşlemleri				
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	--	11.580.659	11.580.659	11.580.659
Diğer Yükümlülükler				
Ticari Borçlar	--	2.733.146	2.733.146	2.733.146
Diğer Borçlar	--	25.682.750	25.682.750	25.682.750
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	--	789.141	789.141	789.141

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.

Finansal Yükümlülükler

Ticari borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle rayiç değerlerinin taşıdıkları değere yaklaştığı düşünülmektedir.

22 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Şirket, Birikim Gayrimenkul Organizasyon Anonim Şirketi ile İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi çatısı altında 19 Nisan 2022 tarihinde birleşmiş ve bu birleşme bu tarih itibarıyla tescil olmuştur.

Şirket, Yenievim Tasarrufu Gayrimenkul Otomotiv İletişim Organizasyon Pazarlama Sanayi Ticaret Anonim Şirketi ile İmece Tasarruf Finansman Anonim Şirketi çatısı altında birleşme kararı almış olup gerekli çalışmalar başlamıştır.

BDDK'nın 7 Haziran 2022 tarihinde yapmış olduğu toplantı sonucunda 28 Nisan 2022 tarihli ve 10197 sayılı kararı ile intibak talebi uygun görülen Şirket'e, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun 7 nci maddesi ile Tasarruf Finansman Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası çerçevesinde faaliyet izni verilmiştir.