

Katılımevim Tasarruf Finansman

Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara
Hesap Dönemine Ait Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Katılımevım Tasarruf Finansman
Anonım Şirketi ve Bağı Ortaklıkları

İçindekiler

Konsolide Finansal Durum Tablosu
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
Konsolide Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
Konsolide Nakit Akış Tablosu
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	TP	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	2.210.479.104	3.891.634	2.214.370.738	801.731.439	--	801.731.439
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	2.062.472.612	--	2.062.472.612	1.103.315.190	--	1.103.315.190
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		--	--	--	--	--	--
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	4.154.974.890	--	4.154.974.890	980.689.954	--	980.689.954
5.1 Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		--	--	--	--	--	--
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları	4	4.126.258.154	--	4.126.258.154	975.737.377	--	975.737.377
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		4.126.258.154	--	4.126.258.154	975.737.377	--	975.737.377
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	37.216.130	--	37.216.130	6.181.359	--	6.181.359
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	4	(8.499.394)	--	(8.499.394)	(1.228.782)	--	(1.228.782)
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	444.852.189	--	444.852.189	316.039.370	--	316.039.370
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	650.662.935	--	650.662.935	39.414.163	--	39.414.163
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		4.082.500.000	--	4.082.500.000	50.500.000	--	50.500.000
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		18.461	--	18.461	--	--	--
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	86.545.640	--	86.545.640	--	--	--
XII. DİĞER AKTİFLER	6	1.931.627.343	1.629.675	1.933.257.018	144.297.189	--	144.297.189
ARA TOPLAM		15.624.133.174	5.521.309	15.629.654.483	3.435.987.305	--	3.435.987.305
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIK TOPLAMI		15.624.133.174	5.521.309	15.629.654.483	3.435.987.305	--	3.435.987.305

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço) (devamı)

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. ALINAN KREDİLER		--	1.197.239.575	1.197.239.575	--	--	--
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		--	--	--	--	--	--
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	4	7.937.844.557	--	7.937.844.557	1.745.972.671	--	1.745.972.671
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		324.175.365	--	324.175.365	199.468.877	--	199.468.877
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		--	--	--	--	--	--
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VIII. KARŞILIKLAR		66.758.349	--	66.758.349	6.312.238	--	6.312.238
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	10	26.190.256	--	26.190.256	6.312.238	--	6.312.238
8.3 Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
8.4 Diğer Karşılıklar		40.568.093	--	40.568.093	--	--	--
IX. CARİ VERGİ BORCU		152.830.332	--	152.830.332	80.486.026	--	80.486.026
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	882.800.880	--	882.800.880	177.713.537	--	177.713.537
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11	285.764.317	1.397.952.223	1.683.716.540	62.286.694	--	62.286.694
ARA TOPLAM		9.650.173.800	2.595.191.798	12.245.365.598	2.272.240.043	--	2.272.240.043
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIV. ÖZKAYNAKLAR		3.384.288.885	--	3.384.288.885	1.163.747.262	--	1.163.747.262
14.1 Ödenmiş Sermaye	12	180.000.000	--	180.000.000	180.000.000	--	180.000.000
14.2 Sermaye Yedekleri		395.311.713	--	395.311.713	97.114.581	--	97.114.581
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		395.311.713	--	395.311.713	97.114.581	--	97.114.581
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(8.444.787)	--	(8.444.787)	(3.266.881)	--	(3.266.881)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
14.5 Kâr Yedekleri		42.339.623	--	42.339.623	10.837.898	--	10.837.898
14.5.1 Yasal Yedekler		--	--	--	--	--	--
14.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		42.339.623	--	42.339.623	10.837.898	--	10.837.898
14.6 Kâr veya Zarar		1.759.613.542	--	1.759.613.542	879.061.664	--	879.061.664
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		568.262.718	--	568.262.718	128.878.671	--	128.878.671
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.191.350.824	--	1.191.350.824	750.182.993	--	750.182.993
14.7 Kontrol Gücü Olmayan Paylar		1.015.468.794	--	1.015.468.794	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		13.034.462.685	2.595.191.798	15.629.654.483	3.435.987.305	--	3.435.987.305

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço) (devamı)

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

NAZIM HESAP KALEMLERİ		B ağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	--	--	--	--	--	--
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	--	--	--	--	--	--
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	--	--	--	--	--	--
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	16	7.996.800.056	17.036.890	8.013.836.946	1.348.801.332	--
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	16	13.879.195	13.819.005.000	13.832.884.195	--	--
VI.	TAAHHÜTLER	--	--	--	--	--	--
6.1	Cayılmaz 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 FİNANSAL 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			8.010.679.251	13.836.041.890	21.846.721.141	1.348.801.332	--
							1.348.801.332

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2024	Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2023
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		--	--	--	--
FINANSMAN 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 FINANSMAN GELİRLERİ	13	2.925.079.762	1.408.898.306	803.461.177	440.433.019
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		--	--	--	--
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.925.079.762	1.408.898.306	803.461.177	440.433.019
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		(117.337.688)	(103.229.161)	(8.926.768)	(2.763.218)
2.1 Tasarruf fon havuzuna verilen kar payları		--	--	--	--
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(35.252.161)	(35.252.161)	--	--
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--	--	--
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(28.534.364)	(14.425.837)	(8.881.922)	(2.761.620)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		--	--	--	--
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(53.551.163)	(53.551.163)	(2.565)	(1.598)
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		--	--	(42.281)	--
III. BRÜT K/Z (I+II)		2.807.742.074	1.305.669.145	794.534.409	437.669.801
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(1.402.497.089)	(792.425.333)	(413.238.054)	(176.267.011)
4.1 Personel Giderleri		(827.152.179)	(432.722.918)	(241.008.369)	(110.621.225)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		--	--	--	--
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		--	--	--	--
4.4 Genel İşletme Giderleri		(574.027.656)	(374.296.286)	(156.445.806)	(55.278.449)
4.5 Diğer		(1.317.254)	14.593.871	(15.783.879)	(10.367.337)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.405.244.985	513.243.812	381.296.355	261.402.790
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	14	306.762.149	203.223.333	77.209.137	53.637.303
6.1 Bankalardan Alınan Kar Payları		34.262.310	34.262.310	--	--
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Kar Payları		71.577.010	11.106.762	18.533.857	8.393.373
6.3 Temettü Gelirleri		--	--	--	--
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		101.439.825	65.979.850	51.631.301	41.317.826
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		--	--	--	--
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		1.494.740	17.236	128.702	13.425
6.7 Diğer		97.988.264	91.857.175	6.915.277	3.912.679
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		(8.995.041)	(8.868.219)	766.077	(149.726)
7.1 Özel Karşılıklar		(804.387)	(677.565)	766.077	(149.726)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--	--	--
7.3 Genel Karşılıklar		--	--	--	--
7.4 Diğer		(8.190.654)	(8.190.654)	--	--
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(61.756.371)	(49.544.207)	--	--
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--	--	--
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--	--	--
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(7.164.699)	5.047.465	--	--
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--	--	--
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(53.903.307)	(53.903.307)	--	--
8.6 Diğer		(688.365)	(688.365)	--	--
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.641.255.722	658.054.719	459.271.569	314.890.367
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI 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)	15	1.641.255.722	658.054.719	459.271.569	314.890.367
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(435.198.337)	(184.213.791)	(146.354.833)	(117.167.159)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(379.078.542)	(154.405.244)	(39.242.751)	(36.699.450)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(73.116.628)	(73.116.628)	--	--
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		16.996.833	43.308.081	(107.112.082)	(80.467.709)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.206.057.385	473.840.928	312.916.736	197.723.208
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 KARI/ZARARI (XV+XX)		1.206.057.385	473.840.928	312.916.736	197.723.208
Ana Ortaklığa Ait Kar/Zarar		1.191.350.824	459.134.367	312.916.736	197.723.208
Kontrol Gücü Olmayan Paylara Ait Kar/Zarar		14.706.561	14.706.561	--	--
Hisse Başına Kâr/Zarar		6,62	2,55	1,74	1,10

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
	Cari Dönem	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI		1.206.057.385	473.840.928	312.916.736	197.723.208
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(6.300.262)	(3.972.388)	(2.158.474)	(248.295)
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		(9.000.375)	(5.674.840)	(2.698.093)	(310.369)
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		2.700.113	1.702.452	539.619	62.074
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)		1.199.757.123	469.868.540	310.758.262	197.474.913
Ana Ortaklığa Ait Toplam Kapsamlı Gelir		1.186.172.918	456.284.335	310.758.262	197.474.913
Kontrol Gücü Olmayan Paylara Ait Toplam Kapsamlı Gelir		13.584.205	13.584.205	--	--

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası (“TL”)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler			Kar Yedekleri	Diğer Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						1	2	3	4	5	6							
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak – 30 Eylül 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		150.000.000	--	--	--	(399.875)	--	--	--	--	--	2.743.574	13.353.002	115.525.669	--	--	281.222.370
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I+II)		150.000.000	--	--	--	(399.875)	--	--	--	--	--	2.743.574	13.353.002	115.525.669	--	--	281.222.370
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	(2.158.474)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(2.158.474)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		30.000.000	359.638.187	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	389.638.187
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		--	--	(202.416.443)	--	--	--	--	--	--	--	4.955.114	115.525.669	(115.525.669)	--	--	(197.461.329)
XI.	Dönem Net Karı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	312.916.736	--	--	312.916.736
XII.	Kâr Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2023)	13	180.000.000	359.638.187	(202.416.443)	--	(2.558.349)	--	--	--	--	--	7.698.688	128.878.671	312.916.736	--	--	784.157.490
CARİ DÖNEM (1 Ocak – 30 Eylül 2024) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		180.000.000	359.523.926	(262.409.345)	--	(3.266.881)	--	--	--	--	--	10.837.898	128.878.671	750.182.993	1.163.747.262	--	1.163.747.262
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I+II)		180.000.000	359.523.926	(262.409.345)	--	(3.266.881)	--	--	--	--	--	10.837.898	128.878.671	750.182.993	1.163.747.262	--	1.163.747.262
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	(5.177.906)	--	--	--	--	--	--	--	--	(5.177.906)	(1.122.356)	(6.300.262)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	35.787.787	252.779.266	--	--	--	--	--	--	--	15.090.589	750.182.993	(750.182.993)	303.657.642	1.001.884.589	1.305.542.231
XI.	Dönem Net Karı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.191.350.824	1.191.350.824	1.191.350.824	14.706.561	1.206.057.385
XII.	Kâr Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	9.630.079	--	--	--	--	--	--	--	--	(294.387.810)	--	(284.757.731)	--	(284.757.731)
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	16.411.136	(16.411.136)	--	--	--	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2024)	13	180.000.000	395.311.713	--	--	(8.444.787)	--	--	--	--	--	42.339.623	568.262.718	1.191.350.824	2.368.820.091	1.015.468.794	3.384.288.885

İlişikteki dipnotlar konsolide 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.

Katılmevîm Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Nakit Akış Tablosu

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1,1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.261.956.675	399.018.966
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		105.839.320	18.533.857
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(117.337.688)	(44.846)
1.1.3 Alınan Temettüleri		--	--
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	13	2.925.079.762	803.461.177
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		99.483.004	--
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		--	--
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(827.152.179)	(240.454.086)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(309.452.810)	(110.052.689)
1.1.9 Diğer		(614.502.734)	(72.424.447)
1,2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4.767.756.206	(338.771.247)
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		(1.883.024.679)	(318.941.741)
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1.173.775.783	(644.115.336)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundan Borçlardaki Net Artış (Azalış)		4.153.351.019	510.066.453
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	(18.843.858)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.323.654.083	133.063.235
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		6.029.712.881	60.247.719
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		--	--
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(2.486.217.798)	--
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(873.985.463)	(105.727.872)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		288.567.053	24.941.522
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.9 Diğer		--	--
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3.071.636.208)	(80.786.350)
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		(1.229.618.792)	--
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	359.845.631
3.4 Temettü Ödemeleri		(284.757.731)	--
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(31.060.852)	(8.881.922)
3.6 Diğer		--	(172.623.887)
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.545.437.375)	178.339.822
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		1.412.639.299	157.801.191
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		801.731.439	180.527.418
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.214.370.738	338.328.609

İlişikteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

İÇİNDEKİLER

1	Grup'un Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	9
2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	10
2.1	Uygulanan Muhasebe Standartları	10
2.2	Sunuma İlişkin Temel Esaslar	10
2.3	Muhasebe Politikalarında Değişiklikler	12
2.4	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar	14
2.5	Önemli muhasebe tahmin ve varsayımları	14
3	Nakit Değerler ve Bankalar	15
4	Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları	15
5	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16
6	Diğer Aktifler	16
7	Maddi Duran Varlıklar	17
8	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	19
9	Ertelenmiş Vergi	20
10	Karşılıklar	20
11	Diğer Yükümlülükler	21
12	Özkaynaklar	21
13	Tasarruf Finansman Gelirleri	22
14	Diğer Faaliyet Gelirleri	22
15	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	22
16	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler	23
17	İlişkili Taraf Açıklamaları	23
18	İşletme Birleşmesi	25
19	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	26
20	Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	28

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

1 Grup'un Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

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

Şirket' ticari sicile kayıtlı adresi:

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

Grup bünyesinde, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde 1662 kişi istihdam edilmiştir. (31 Aralık 2023: 802 kişi)

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

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı
Serdar Turhan	96.000.000	53%	96.000.000	53%
Ömer Burak	24.000.000	13%	24.000.000	13%
Halka Açık Kısım	60.000.000	33%	60.000.000	33%
Toplam Sermaye	180.000.000	100%	180.000.000	100%

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıklar

Birevim Tasarruf Finansman A.Ş. :

Şirket'in ana faaliyet konusu, faizsiz ve vade farksız finansman kapsamında organizasyon hizmeti sunmaktır. Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	
	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı
Katılımevim Tasarruf Finansman A.Ş.	267.850.000	55%
Murat Çiftçi	218.438.313	45%
Veysel Mert	256.998	0%
Gökhan Zafer	256.998	0%
Mehmet Ali Özdemir	197.691	0%
Ödenmiş Sermaye	487.000.000	100%
Katılımevim Tasarruf Finansman A.Ş.	(50.000.000)	
Toplam Ödenmemiş Sermaye	(50.000.000)	
Toplam Ödenmiş Sermaye	437.000.000	

Bainbridge Gayrimenkul Ticaret A.Ş. :

Şirket'in ana faaliyet konusu, Türkiye'de alışveriş merkezlerine ve ticari mülkiyetlere kiralama, mülkiyet yönetimi hizmeti sunmaktır. Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	
	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı
Katılımevim Tasarruf Finansman A.Ş.	57.996.221	70%
Atış Yapı San. ve Tic. LTD.ŞTİ	12.427.761	15%
T6 Depoculuk A.Ş.	8.285.174	10%
Turyapı Grup İnşaat Taah. San. ve Tic. LTD.ŞTİ	4.142.587	5%
Ödenmiş Sermaye	82.851.743	100%

Katılımevrim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar

2.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Grup, 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 hazırlanmıştır.

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

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

2.2 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.2.1 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Grup'un geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası ("TL")'dir.

2.2.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli kurul kararı ile Bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. BDDK'nın ilgili kararı uyarınca ilişikteki 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır.

2.2.3 Netleştirme / Mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler

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

2.2.5 Konsolidasyon Esasları

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

Konsolide finansal tablolar, Şirket'in ve bağlı ortaklıklarının hesaplarını içermektedir.

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2.2.5 Konsolidasyon Esasları

(i) Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Grup tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Grup yatırım yapılan bir işletmeyi değişken getirilerine maruz kaldığı ya da bu değişken getiriler üzerinde hak sahibi olduğu ve bu getirileri yatırım yapılan işletme üzerindeki gücüyle etkileme imkanına sahip olduğu durumda yatırım yapılan işletmeyi kontrol etmektedir. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları kontrolün başladığı ve kontrolün sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

Aşağıdaki tablo Grup'un doğrudan veya dolaylı olarak ortak kontrolü altında toplanmış konsolidasyon kapsamına dahil edilen bütün bağlı ortaklıklarının 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla etkin ortaklık ve toplam oy haklarının oranlarını yüzdesel (%) olarak göstermektedir:

Şirket	Kontrol Oranı	Kontrol Oranı
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Birevim Tasarruf Finansman A.Ş.	55%	0%
Bainbridge Gayrimenkul Ticaret A.Ş.	70%	0%

(ii) Kontrol gücü olmayan paylar

Kontrol gücü olmayan paylara yapılan düzeltmeler, bağlı ortaklıkların satın alınma tarihindeki net varlık değerinin oransal tutarı üzerinden hesaplanmaktadır. Grup'un bağlı ortaklığındaki paylarında kontrol kaybıyla sonuçlanmayan değişiklikler, özkaynağa ilişkin işlem olarak muhasebeleştirilir.

(iii) Kontrolün kaybedilmesi

Grup, bağlı ortaklıklar üzerindeki kontrolünü kaybetmesi durumunda, bağlı ortaklıkların varlık ve yükümlülüklerini, kontrol gücü olmayan paylarını ve bağlı ortaklıklarla ilgili diğer özkaynaklar altındaki tutarları kayıtlarından çıkarır. Bundan kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir. Önceki bağlı ortaklıklarında kalan paylar kontrolün kaybedildiği gün itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür.

(iv) Konsolidasyon eliminasyon işlemleri

Konsolide finansal tabloların hazırlanması aşamasında grup içi bakiyeler, işlemler ve grup içi işlemlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş gelirler ve giderler karşılıklı olarak silinmektedir. Özkaynak yöntemiyle muhasebeleştirilen yatırımlar ile yapılan işlemlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş gelirler, Grup'un yatırımdaki payı oranında yatırımdan silinmektedir. Herhangi bir değer düşüklüğü söz konusu değil ise gerçekleşmemiş zararlar da gerçekleşmemiş gelirlerdeki gibi aynı şekilde aynı şekilde silinmektedir.

Katılımevrim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

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

Yeni bir 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.

2.3.1 Revize Muhasebe Politikaları

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.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler-Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

Bu hak, bir kredi düzenlemesinde belirtilen koşullara (sözleşmelere) uyan bir şirkete tabi olabilir. Gelecekteki sözleşmelere tabi olan uzun vadeli borçlar için de ek açıklamalar gereklidir. Değişiklikler aynı zamanda bir işletmenin kendi hisseleri ile ödenebilecek bir borcu nasıl sınıflandırdığına da açıklık getirmektedir.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Ayrıca, daha önce yayımlanan ancak henüz yürürlüğe girmemiş 2020 değişikliklerini erken uygulamış olabilecek şirketler için geçiş hükümlerini de belirtmektedir.

Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler

Eylül 2022'de UMSK tarafından Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde "TFRS 2023" olarak yayımlanmıştır. TFRS 16 Kiralamalar'da yapılan değişiklikler, satıcı-kiracı bir satış ve geri kiralama işleminde ortaya çıkan değişken kira ödemelerinin nasıl muhasebeleştiğini etkilemektedir. Değişiklikler, değişken kira ödemeleri için yeni bir muhasebe modeli getirmektedir ve satıcı-kiracıların 2019'dan bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemlerini yeniden değerlendirmelerini ve muhtemelen yeniden düzenlemelerini gerektirecektir.

Katılımevrim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (devamı)

2.3.1 Revize Muhasebe Politikaları (devamı)

Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler (devamı)

Değişiklikler aşağıdakileri içermektedir:

- İlk muhasebeleştirmede, satıcı-kiracı, bir satış ve geri kiralama işleminden kaynaklanan kira yükümlülüğünü ölçtüğünde, değişken kira ödemelerini dâhil eder.
- İlk muhasebeleştirmeden sonra, satıcı-kiracı, elinde bulundurduğu kullanım hakkıyla ilgili hiçbir kazanç veya kayıp muhasebeleştirmeyecek şekilde, kiralama yükümlülüğünün sonraki muhasebeleştirilmesine ilişkin genel hükümleri uygular.

Satıcı-kiracı, sonraki ölçümlerde yeni hükümleri karşılayan farklı yaklaşımlar uygulayabilir.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar uyarınca, satıcı-kiracı, TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra yapılan satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin değişiklikleri geriye dönük olarak uygulamalıdır. TFRS 16'nın 2019'da uygulanmasından bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemleri belirlenerek yeniden incelenmeli ve değişken kira ödemelerini içerenler imkân dâhilinde yeniden düzenlenmelidir.

TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri

UMSK tarafından, 25 Mayıs 2023 tarihinde TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardında değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da 19 Eylül 2023 tarihinde yayımlanmıştır. Değişiklikler, tedarikçi finansmanı düzenlemelerine (tedarik zinciri finansmanı, borç finansmanı veya ters faktöring düzenlemeleri olarak anılmaktadır) giren şirketler için ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Ancak, ilgili yükümlülükler ve nakit akışlarının sınıflandırılması ve sunumuna değinilmemektedir.

UMSK tarafından yapılan değişiklikler, aşağıdaki özelliklerin tümüne sahip olan tedarikçi finansman anlaşmaları için geçerlidir:

- Bir finans sağlayıcı, bir şirketin (alıcının) tedarikçilerine borçlu olduğu tutarları öder.
- Bir şirket, anlaşmaların hüküm ve koşulları kapsamında tedarikçilerine ödeme yaptığı tarihte veya daha sonraki bir tarihte ödeme yapmayı kabul eder.
- İlgili fatura son ödeme tarihine göre firmaya vade uzatımı sağlanır veya tedarikçiler erken ödeme koşullarından yararlanır.

Değişiklikler, finansman alacakları veya stoklara ilişkin düzenlemeler için geçerli değildir.

Değişiklikler, finansal tablo kullanıcıların (yatırımcıların) bu düzenlemelerin şirketin yükümlülükleri ve nakit akışları ile şirketin likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini değerlendirmesine olanak sağlayacak tedarikçi finansman düzenlemeleri hakkında bilgi sağlamak için biri TMS 7'de ve diğeri TFRS 7'de olmak üzere iki yeni açıklama hedefi getirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan dönemler için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bununla birlikte, ilk uygulama yılında belirli bilgileri sağlama konusunda bir miktar kolaylaştırmalar mevcuttur.

3 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (devamı)

2.3.1 Revize Muhasebe Politikaları (devamı)

TSR 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

26 Haziran 2023 tarihinde Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (USSK) tarafından, yerel yetki alanlarının üzerine inşa edebileceği, yatırımcı odaklı küresel bir sürdürülebilirlik raporlaması temeli oluşturmak için IFRS® Sürdürülebilirlik Açıklama Standartlarını (UFRS S1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS S2 İklimle İlgili Açıklamalar) yayımlanmıştır. İlgili standartlar KGK tarafından da TSRS 1 ve TSRS 2 olarak 29 Aralık 2023 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu iki standart, birlikte uygulanmak üzere tasarlanmıştır ve şirketlerin, yatırımcıların bilgiye dayalı karar verme için ihtiyaç duyduğu bilgileri – başka bir deyişle, yatırımcıların şirketlerin gelecekteki nakit akışları hakkında yaptıkları değerlendirmeleri etkilemesi beklenen bilgileri – belirlemesine ve raporlamasına destek olacaktır.

Bunu başarmak için genel standart, şirketlerin yönetim, strateji, risk yönetimi ve ölçüt ve hedefler alanlarında sürdürülebilirlikle ilgili tüm konuları raporlaması için bir çerçeve sağlamaktadır.

Standartlar 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak uygulanıp uygulanmayacağına ve ne zaman uygulanacağına yerel düzenleyici otorite karar verecektir. Bu doğrultuda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır.

2.4 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem mali tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

2.5 Önemli muhasebe tahmin ve varsayımları

SPK, halka açık şirketlerin TMS 34 "Ara Dönem Finansal Tablolar" standardı uyarınca ara dönem mali tablolarının sunumunda tam set veya özet sunumun uygulanabilmesine izin vermiştir. Buna bağlı olarak Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarı ile hazırlanan ara dönem finansal tablolarını özet sunumu tercih ederek hazırlamıştır.

İlgili Tebliğ'e istinaden TMS/TFRS'ye uygun olarak hazırlanan yıllık finansal tabloların içermesi gerekli açıklama ve dipnotlar TMS 34 uyarınca özetlenmiş veya yer verilmemiştir. Ekteki ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve ekli dipnotlarıyla birlikte okunmalıdır.

Şirket ara dönem özet finansal tablolarında 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında belirtilen muhasebe politikalarını ve muhasebe tahminlerini aynı şekilde uygulamaya devam etmiştir.

Katılımevrim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

3 Nakit Değerler ve Bankalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla nakit değerler ve bankalar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kasa	--	--
Vadesiz Mevduat	421.598.072	236.222.378
-TL	417.706.438	236.222.378
-USD	2.180.930	--
-AVRO	1.710.704	--
Vadeli Mevduat	1.123.976.901	348.433.503
-TL	1.123.976.901	348.433.503
Kredi Kartı Alacakları	668.795.765	217.075.558
Toplam	2.214.370.738	801.731.439

Şirket'in nakit değerler ve bankalarının risklerinin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalar Not 19'da açıklanmıştır.

4 Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları

Tasarruf Finansman Alacakları

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla tasarruf finansman alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Tasarruf Finansman Alacakları	4.126.258.154	975.737.377
Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	37.216.130	6.181.359
Toplam	4.163.474.284	981.918.736
Takipteki Tasarruf Finansman Alacakları	(8.499.394)	(1.228.782)
Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		
Toplam	4.154.974.890	980.689.954

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla net tasarruf finansman alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
1-12 ay	2.536.255.747	547.569.582
1 yıl ve üzeri	1.618.719.143	433.120.372
Toplam	4.154.974.890	980.689.954

Özel Karşılıklar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, takipteki tasarruf finansman alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Toplam Takipteki Alacaklar	Ayrılan Karşılık (-)	Toplam Takipteki Alacaklar	Ayrılan Karşılık (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	22.879.511	(1.957.083)	3.176.010	(188.299)
Vadesi 6-12 ay geçen	4.466.289	(905.246)	1.570.326	(214.896)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	9.870.330	(5.637.065)	1.435.023	(825.587)
Toplam	37.216.130	(8.499.394)	6.181.359	(1.228.782)

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

4 Tasarruf Finansman Alacakları ve Borçları (devamı)

Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla tasarruf fon havuzlarından borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	7.937.844.557	1.745.972.671
Toplam	7.937.844.557	1.745.972.671

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla tasarruf fon havuzundan borçların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
1-12 ay	4.708.952.186	735.351.035
1 yıl ve üzeri	3.228.892.371	1.010.621.636
Toplam	7.937.844.557	1.745.972.671

5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yatırım Fonları	2.062.472.612	1.103.315.190
Toplam	2.062.472.612	1.103.315.190

6 Diğer Aktifler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar (Not 17)	1.432.530.387	2.986.632
Gelir Tahakkukları	154.912.339	59.017.530
Peşin Ödenmiş Giderler	146.965.091	4.460.417
Verilen Sipariş Avansları	73.714.380	29.933.166
Verilen Depozito ve Teminatlar	38.713.820	1.329.682
Devreden Katma Değer Vergisi	21.881.319	--
Alıcılar	19.148.003	2.437.002
Ticari Mallar	14.100.000	14.100.000
Alınan Çekler ve Senetler	6.926.702	17.000.000
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar (Not 17)	5.686.747	173.917
Personel Avansları	4.121.953	2.385.100
İş Avansları	3.676.325	438.689
İlişkili Taraflara Verilen Sipariş Avansları (Not 17)	--	9.816.000
Diğer Çeşitli Alacaklar	10.879.952	219.054
Toplam	1.933.257.018	144.297.189

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

7

Maddi Duran Varlıklar

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2024	İşletme Birleşmesi Yoluyla Giriş (Not 18)	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2024
Gayrimenkuller	--	1.928.000	--	--	1.928.000
Taşıtlar	15.580.000	250.450	15.651.205	(80.000)	31.401.655
Mobilya ve Demirbaşlar	32.795.819	49.223.854	12.285.510	(27.397)	94.277.786
Özel Maliyetler	125.861.150	50.430.003	30.843.526	--	207.134.679
Kullanım Hakkı Varlıkları	266.080.370	203.739.113	10.367.375	--	480.186.858
<i>Binalar</i>	266.080.370	203.739.113	10.367.375	--	480.186.858
Toplam	440.317.339	305.571.420	69.147.616	(107.397)	814.928.978

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2024	İşletme Birleşmesi Yoluyla Giriş (Not 18)	Cari Dönem Amortismanı	Çıkışlar	30 Eylül 2024
Gayrimenkuller	--	(160.854)	(9.456)	--	(170.310)
Taşıtlar	(590.333)	(79.266)	(3.764.887)	38.667	(4.395.819)
Mobilya ve Demirbaşlar	(10.580.895)	(36.446.429)	(7.899.787)	3.327	(54.923.784)
Özel Maliyetler	(36.834.437)	(43.906.518)	(18.511.219)	--	(99.252.174)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(76.272.304)	(94.471.011)	(40.591.387)	--	(211.334.702)
<i>Binalar</i>	(76.272.304)	(94.471.011)	(40.591.387)	--	(211.334.702)
Toplam	(124.277.969)	(175.064.078)	(70.776.736)	41.994	(370.076.789)
Net Defter Değeri	316.039.370	130.507.342	--	--	444.852.189

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde rehin ya da ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

7

Maddi Duran Varlıklar (devamı)

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren döneme ait maddi duran varlık hareket tabloları aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Mobilya ve Demirbaşlar	16.848.735	12.823.774	(434.065)	29.238.444
Taşıtlar	2.831.003	21.504.000	(24.255.003)	80.000
Özel Maliyetler	89.310.909	32.897.050	(2.154.809)	120.053.150
Kullanım Hakkı Varlıkları	128.909.340	7.359.904	--	136.269.244
<i>Binalar</i>	<i>128.909.340</i>	<i>7.359.904</i>	<i>--</i>	<i>136.269.244</i>
Toplam	237.899.987	74.584.728	(26.843.877)	285.640.838

Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Cari Dönem Amortismanı	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Mobilya ve Demirbaşlar	(5.609.982)	(3.749.487)	350.790	(9.008.679)
Taşıtlar	(291.101)	(645.500)	908.601	(28.000)
Özel Maliyetler	(21.307.464)	(11.226.439)	642.964	(31.890.939)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(41.448.030)	(19.299.319)	--	(60.747.349)
<i>Binalar</i>	<i>(41.448.030)</i>	<i>(19.299.319)</i>	<i>--</i>	<i>(60.747.349)</i>
Toplam	(68.656.577)	(34.920.745)	1.902.355	(101.674.967)
Net Defter Değeri	169.243.410	--	--	183.965.871

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

8 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2024	İşletme Birleşmesi Yoluyla Giriş (Not 18)	İlaveler	30 Eylül 2024
Haklar	42.052.485	15.183.960	13.947.815	71.184.260
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.611.266	10.246.424	821.894	12.679.584
Şerefiye	--	594.678.263	--	594.678.263
Toplam	43.663.751	620.108.647	14.769.709	678.542.107
Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2024	İşletme Birleşmesi Yoluyla Giriş (Not 18)	Cari Dönem Amortismanı	30 Eylül 2024
Haklar	(3.388.223)	(15.030.788)	(3.062.944)	(21.481.955)
Diğer Maddi Duran Varlıklar	(861.365)	(4.626.780)	(909.072)	(6.397.217)
Toplam	(4.249.588)	(19.657.568)	(3.972.016)	(27.879.172)
Net Defter Değeri	39.414.163	600.451.078	10.797.693	650.662.935

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren döneme ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	30 Eylül 2023
Haklar	7.823.045	30.853.181	38.676.226
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1.300.764	289.963	1.590.727
Toplam	9.123.809	31.143.144	40.266.953
Birikmiş Amortisman	1 Ocak 2023	Cari Dönem Amortismanı	30 Eylül 2023
Haklar	(151.998)	(704.069)	(856.067)
Diğer Maddi Duran Varlıklar	(382.966)	(344.387)	(727.353)
Toplam	(534.964)	(1.048.456)	(1.583.420)
Net Defter Değeri	8.588.845	30.094.688	38.683.533

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

9 Ertelenmiş Vergi

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıda sunulmuştur:

	Ertelenmiş Vergi Varlığı/ Yükümlülüğü	
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/ (Yükümlülükleri)		
Finansal yatırımlarla ilgili düzeltmeler	10.812.910	(50.458.853)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık düzeltmeleri	438.244.214	20.262.085
Alacaklar ilgili düzeltmeler	3.843.163	26.769
Dava karşılığı ile ilgili düzeltmeler	11.978.628	--
İzin karşılığı ile ilgili düzeltmeler	6.757.076	1.695.694
Kıdem karşılığı ile ilgili düzeltmeler	1.100.001	197.978
Kullanılabilir mali zararlara ilişkin düzeltmeler	42.807.466	--
Stoklarla ilgili düzeltmeler	2.979.106	1.511.969
Tasarruf fon havuzundan borçlar ile ilgili düzeltmeler	89.580.035	--
Diğer borçlarla ilgili düzeltmeler	10.320.918	--
Kiralamalarla ilgili düzeltmeler	20.611.904	4.155.808
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	(1.060.130.976)	--
Gelir tahakkukları (-)	(46.473.702)	(17.705.259)
Tasarruf fon havuzundan borçlar ile ilgili düzeltmeler	(315.889.863)	(139.217.456)
Peşin ödenmiş giderler ile ilgili düzeltmeler	(12.439.969)	1.817.728
Gelecek yıllara ait gelirlerle ilgili düzeltmeler	(356.150)	--
Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri, Net	(796.255.240)	(177.713.537)

Ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
1 Ocak Bakiyesi	(177.713.537)	(43.067.085)
Kar veya Zarara Kaydedilen	(56.119.795)	(107.112.082)
İşletme Birleşmesi Yoluyla Giriş (Not 18)	(565.122.021)	--
Diğer Kapsamlı Gelirde Kaydedilen	2.700.113	539.619
30 Eylül Bakiyesi	(796.255.240)	(149.639.548)

10 Karşılıklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dava Karşılığı	39.928.759	--
Kullanılmamış İzin Karşılığı	22.523.587	5.652.313
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.666.669	659.925
Toplam	66.119.015	6.312.238

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

11 Diğer Yükümlülükler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ticari Borçlar	39.153.433	7.846.971
İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	1.377.549.403	--
İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	3.009.688	--
Personele Borçlar	58.963.637	14.657.964
Ödenecek Vergi ve Fonlar Personel	38.678.236	17.162.362
Kredi Kartı Borçları	3.799.464	68.519
Müşteri Teslimatına ilişkin Borçlar	1.013.554	348.275
Ödenecek Vergiler ve Fon	44.825.744	9.943.631
Ertelenmiş Gelirler	1.048.892	1.747.589
Gelecek Yıllara Ait Gelirler	822.156	841.137
Borç Çekleri ve Senetleri	1.527.200	--
Vadesi Geçmiş Vergi Borçları	45.590.700	--
Diğer Borçlar	67.734.433	9.670.246
Toplam	1.683.716.540	62.286.694

12 Özkaynaklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerindeki sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı	Hisse Tutarı	Ortaklık Payı
Serdar Turhan	96.000.000	53%	96.000.000	53%
Ömer Burkay	24.000.000	13%	24.000.000	13%
Halka Açık Kısım	60.000.000	33%	60.000.000	33%
Toplam Sermaye	180.000.000	100%	180.000.000	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.

Diğer Kar yedekleri

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

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

13 Tasarruf Finansman Gelirleri

1 Ocak - 30 Eylül 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren dönemde tasarruf finansman gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.925.079.762	1.408.898.306	803.461.177	440.433.019
Toplam	2.925.079.762	1.408.898.306	803.461.177	440.433.019

14 Diğer Faaliyet Gelirleri

1 Ocak - 30 Eylül 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Yatırım Fonu Kazançları	101.439.825	65.979.850	51.631.301	41.317.826
Sukuk ve Kar Payı Gelirleri	71.577.010	11.106.762	18.533.857	8.393.373
Bankalardan Alınan Kar Payları	34.262.310	34.262.310	--	--
Diğer	99.483.004	91.874.411	7.043.979	3.926.104
Toplam	306.762.149	203.223.333	77.209.137	53.637.303

15 Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Dönem Kurumlar Vergisi Gideri (-)	(379.078.542)	(39.242.751)
Ertelenmiş Vergi Gideri (-)	(73.116.628)	(107.112.082)
Ertelenmiş Vergi Geliri(+)	16.996.833	--
Toplam	(435.198.337)	(146.354.833)

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Vergi Öncesi Kar / Zarar	1.641.255.722	459.271.569
Yürürlükteki Vergi Oranı ile Oluşan Teorik Vergi Gideri	(493.935.277)	(137.781.471)
Kanunen Kabul Edilmeyen Gelir/Giderlerin Etkisi, Net	(19.756.094)	(5.530.516)
İstisnalar	34.355.143	15.430.410
Farklı Vergi Oranlarının Etkisi ve Diğer	(59.147.130)	(18.473.256)
Vukta Enflasyon Düzeltmesinin Vergi Etkisi	103.285.021	--
Cari dönem vergi gideri (-)	(435.198.337)	(146.354.833)

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

16 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Alınan Teminatlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Rehin	4.519.028.491	503.918.488
İpotek	2.150.085.411	838.279.125
Haciz	1.298.718.107	6.603.719
Teminat Mektubu	46.004.936	--
Toplam	8.013.836.946	1.348.801.332

Verilen Teminatlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Verilen Teminat Mektupları	13.230.595	--
Verilen Teminat Senetleri	648.600	--
İpotek (*)	13.819.005.000	--
Toplam	13.832.884.195	--

(*) Bainbridge Gayrimenkul A.Ş. 'ye ait AVM'nin üzerinde bulunan 405.000.000 USD'lik ipotekten oluşmaktadır.

17 İlişkili Taraf Açıklamaları

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

Şirket ile ilişkili tarafları arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

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

İlişkili Taraf	Tanım
Serdar Turhan	Ortak
Ömer Burkay	Ortak
Msc Motors Otomotiv Gayrimenkul San. Tic. A.Ş. ("Msc Motors")	İlişkili Taraf
Öncü Birlik Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. ("Öncü Birlik")	İlişkili Taraf
Prime Car Filo Kiralama A.Ş. ("Prime Car")	İlişkili Taraf
Pusula Portföy Yönetim A.Ş. ("Pusula Portföy")	İlişkili Taraf
Birtep Gayrimenkul Pazarlama A.Ş. ("Birtep")	İlişkili Taraf
Atış Yapı San. ve Tic. LTD. ŞTİ. ("Atış Yapı")	İlişkili Taraf

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

17 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)**İlişkili Taraf Bakiyeleri**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar ve borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	Alacaklar		Borçlar	
	Kısa Vade		Kısa Vade	
	Ticari	Ticari Olmayan	Ticari	Ticari Olmayan
Öncü Birlik	4.274.554	--	--	--
Serdar Turhan	--	600.020	--	--
Ömer Burkay	--	3.586.632	--	--
Pusula Portföy	--	--	122.167	--
Msc Motors	78.000	--	--	--
Atış Yapı (*)	--	1.343.990.412	1.361.244.962	--
Birtep Gayrimenkul Pazarlama A.Ş.	1.334.193	84.353.323	16.182.274	3.009.688
Toplam	5.686.747	1.432.530.387	1.377.549.403	3.009.688

(*) 1.361.244.962 TL'lik borç Bainbridge'nin satın alımından kaynaklanan borçtan oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2023	Alacaklar			Borçlar
	Kısa Vade			Kısa Vade
	Ticari	Ticari Olmayan	Peşin Ödenmiş Giderler (Not 6)	Ticari
Prime Car	--	--	9.816.000	--
Öncü Birlik	173.917	--	--	--
Ömer Burkay	--	2.986.632	--	--
Toplam	173.917	2.986.632	9.816.000	--

İlişkili Taraf İşlemleri**Alımlar ve Giderler**

1 Ocak - 30 Eylül 2024 ve 2023 dönemlerine ilişkili taraflardan yapılan alışlar ve giderler aşağıdaki gibidir:

1 Ocak – 30 Eylül 2024			1 Ocak – 30 Eylül 2023	
Mal veya Hizmet Alımı	Kira Gideri		Mal veya Hizmet Alımı	Kira Gideri
Pusula	1.275.661	--	--	--
Prime Car	547.108	36.500.209	--	12.647.079
Öncü Birlik	1.440.870	--	487.580	--
Mcs Motor	--	--	20.000	--
Birtep Gayrimenkul	6.034.909	1.409.600	--	--
Toplam	9.298.548	37.909.810	507.580	12.647.079

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

17 İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraf İşlemleri (devamı)

Satışlar ve Gelirler

1 Ocak - 30 Eylül 2024 ve 2023 dönemlerine ait ilişkili taraflara yapılan satışlar ve gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2024			1 Ocak – 30 Eylül 2023	
	Mal veya Hizmet Satımı	Kira Geliri	Sabit Kıymet Satışı	Mal veya Hizmet Satımı	Kira Geliri
Prime Car	--	--	396.040	--	--
World Este	--	--	--	6.500	20.000
Mcs Motor	--	--	--	33.320	20.000
Öncü Birlik	--	--	--	--	40.000
Birtep Gayrimenkul	148.231	134.162	--	--	--
Toplam	148.231	134.162	396.040	39.820	80.000

Üst Yönetime Sağlanan Faydalar

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime sağlanan fayda ve menfaat 11.221.240 TL (30 Eylül 2023: 2.099.421 TL).

18 İşletme Birleşmeleri

Grup, 10 Haziran 2024 tarihinde Birevim Tasarruf Finansmanı Anonim Şirketi'nin %55 oranında hissesini 350.000.000 TL bedel karşılığında satın almıştır. Satın alma bedelinin tamamı Birevim'de 350.000.000 TL'lik sermaye artışı gerçekleştirilmesi suretiyle ödenmiştir. Grup, ilgili sermaye taahhüdünün 230.000.000 TL'lik kısmını Haziran ayı içerisinde, 70.000.000 TL'lik kısmını Temmuz ayı içerisinde ve kalan 50.000.000 TL'lik kısmını Ekim ayı içerisinde ödemiştir. İlgili satın alma işleminin muhasebeleştirilmesinde Birevim'in 30 Haziran 2024 tarihli finansal tabloları kullanılmış olup devralınan tanımlanabilir varlık ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Birevim Tasarruf Finansman A.Ş.	
Nakit ve Nakit Benzerleri	283.511.816
Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alacaklar	1.291.260.257
Maddi Duran Varlıklar (Not 7)	130.507.342
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.772.816
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Not 9)	111.207.861
Diğer Aktifler	415.447.051
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	(2.038.520.867)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	(155.767.340)
Karşılıklar	(44.168.215)
Diğer Yükümlülükler	(243.481.613)
Tanımlanabilir Net Varlıklar Toplam (%100)	(244.230.892)
Sermaye Taahhüdü	120.000.000
Toplam	(124.230.892)
Kontrol Gücü Olmayan Paylar (%45)	(55.903.901)
Devralınan Net Varlıklar (%55)	(68.326.990)
Toplam Satın Alma Bedeli	350.000.000
Şerefiye (Not 8)	418.326.990

Katılımevimi Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

18 İşletme Birleşmeleri (devamı)

Grup, 4 Temmuz 2024 tarihinde BainBridge Gayrimenkul Anonim Şirketi'nin %70 oranında hissesini 81.367.228 USD bedel karşılığında satın almıştır. İlgili satın alma işleminin muhasebeleştirilmesinde BainBridge'in 30 Haziran 2024 tarihli finansal tabloları kullanılmış olup devralınan tanımlanabilir varlık ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Bainbridge Gayrimenkul Tic. A.Ş.	
Nakit ve Nakit Benzerleri	104.794.800
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	4.032.000.000
İlişkili Taraflardan Alacaklar	2.531.401.581
Diğer Aktifler	15.886.980
Alınan Krediler	(2.426.858.367)
Karşılıklar	(639.334)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü (Not 9)	(676.329.882)
Diğer Yükümlülükler	(54.294.153)
Tanımlanabilir Net Varlıklar Toplam (%100)	3.525.961.625
Kontrol Gücü Olmayan Paylar (%30)	1.057.788.488
Devralınan Net Varlıklar (%70)	2.468.173.138
Toplam Satın Alma Bedeli	2.644.524.414
Şerefiye (Not 8)	176.351.276

19 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.

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.

Katılımevrim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar

Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

19 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.

Piyasa riski

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

(i) Kur riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve EURO'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

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

Katılımevim Tasarruf Finansman Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklıkları
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar
Para Birimi: Türk Lirası ("TL")

19 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

(i) Kur riski (devamı)

Aşağıdaki tablo 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	ABD Doları	AVRO	Toplam
Varlıklar			
Bankalar	2.180.930	1.710.704	3.891.634
İş Avansları	--	183.901	183.901
Verilen Depozito ve Teminatlar	852.870	--	852.870
Verilen Sipariş Avansları	44.113	548.791	592.904
Toplam varlıklar	3.077.913	2.443.396	5.521.309
Yükümlülükler			
Ticari Borçlar	(12.780.712)	(2.903.660)	(15.684.372)
İlişkili taraflara ticari borçlar	(1.361.244.962)	--	(1.361.244.962)
Diğer Ticari Borçlar	(18.798)	--	(18.798)
Alınan Sipariş Avansları	(64.771)	--	(64.771)
Finansal Borçlar	(1.197.239.575)	--	(1.197.239.575)
Alınan Depozito ve Teminatlar	(20.939.320)	--	(20.939.320)
Toplam yükümlülükler	(2.592.288.138)	(2.903.660)	(2.595.191.798)
Net yabancı para pozisyonu	(2.589.210.225)	(460.264)	(2.589.670.489)
Net pozisyon	(2.589.210.225)	(460.264)	(2.589.670.489)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla döviz cinsleri bazında döviz duyarlılık analizinin detayı aşağıdaki gibidir:

Kar/(Zarar)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	(258.921.023)	--
Avro	(46.026)	--
Toplam	(258.967.049)	--

20 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

28 Ekim 2024 Tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden, Birevim'deki mevcut %55 ortaklık payının %79,85'e çıkarılması için %24,85 ortaklık payının satın alınmasına yönelik gerekli yasal izinlerin alınması için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) 30 Ekim 2024 tarihinde başvuru yapılmıştır. Bu kapsamda, Birevim'in 121.038.313 TL nominal değerli 121.038.313 adet sermaye payına tekabül eden %24,85 ortaklık payı 9.250.000 USD bedel karşılığında satın alınarak, mevcut ortaklık payı %79,85'e çıkarılacaktır.