

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ
DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Tarım Kredi Holding A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Tarım Kredi Holding A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

| Kilit Denetim Konusu | Denetimde bu konu nasıl ele alındı |
|--|--|
| <p>Hasılatın Kaydedilmesi</p> <p>Şirket'in hasılat elde ettiği gelir unsuru, ana ortaklığı Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'nin ("TTKKMB") sahip olduğu şirketlere ("Grup Şirketleri") yatırım, finansman, raporlama, denetim, insan kaynakları ve stratejik yönetim faaliyetlerinde koordinasyon ve/veya danışmanlık hizmetidir.</p> <p>Şirket, satışlardan elde etmiş olduğu gelirleri Grup Şirketleri ilgili hizmetlerden faydalandığında hasılat olarak muhasebeleştirir. Söz konusu hizmetler Grup Şirketlerine aylık olarak sağlanmaktadır.</p> <p>Şirket'in operasyonlarının doğası gereği, müşteriye faturalanan ancak hizmetin henüz sağlanmadığı durumlar olabilir. Satışların dönemseliği ilkesi gereği bu durumdaki hasılatın doğru döneme kaydedilmesine ilişkin değerlendirmelerin de yapılması gerekmektedir.</p> | <p>Bu alanda uygulanan denetim prosedürleri şöyledir:</p> <ul style="list-style-type: none">-Hasılat sürecinin anlaşılması.-Hasılatın finansal tablolara alınmasına yönelik kilit iç kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyişlerinin etkinliğinin anlaşılması.-TTKKMB Yönetim Hizmetleri ve Grup İçi Hizmet Çerçeve Sözleşmesindeki ticari koşullara ilişkin hükümlerin incelenmesi ve hasılatın finansal tablolara alınma zamanlamasının değerlendirilmesi.-Örnekleme ile seçilen satış işlemleri için alınan satış belgeleri aracılığıyla hasılatın muhasebe politikalarına uygunluğunun ve uygun finansal raporlama döneminde finansal tablolara alınmasının değerlendirilmesi.-Örnekleme ile seçilen ticari alacaklar için mutabakat gönderimi yapılması ve finansal tablolar ile uyumunun kontrol edilmesi.-Olağandışı işlemlerin varlığının tespit edilmesi amacıyla analitik incelemeler yapılması.-Müşteriler ile satış mutabakatının yapılması.-Not 14 Hasılat notunda yer alan açıklamaların yeterliliğinin TFRS kapsamında değerlendirilmesi. |

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

Şirket yönetimi; finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve BDS'lere uygun olarak yürütülen 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 ve yönetim tarafından yapılan muhasebe tahminleri ile 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.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (devamı)

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili konunun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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 Emrehan Demirel'dir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Emrehan Demirel, SMMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 12 Mart 2021

İÇİNDEKİLER

SAYFA

| | |
|--|------|
| FİNANSAL DURUM TABLOSU | 1 |
| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | 2 |
| ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU | 3 |
| NAKİT AKIŞ TABLOSU | 4 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR | 5-40 |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| | Dipnot Referansları | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019 |
|--|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| VARLIKLAR | | | |
| Dönen Varlıklar | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 5 | 147.646.421 | 38.383.702 |
| Ticari Alacaklar | | 21.836.794 | 554.981 |
| <i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i> | 3,4 | 6.833.393 | 3.147.552 |
| Diğer Alacaklar | | 6.833.393 | 3.147.552 |
| <i>İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar</i> | 3,6 | 118.818.199 | 34.642.909 |
| <i>Diğer Diğer Alacaklar</i> | | 118.818.199 | 34.642.909 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 7 | 121.512 | 28.943 |
| Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar | 18 | - | 9.317 |
| Diğer Dönen Varlıklar | 12 | 36.523 | - |
| Duran Varlıklar | | | |
| Diğer Alacaklar | | 1.476.147 | 1.166.016 |
| <i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar</i> | 6 | 2.000 | 5.813 |
| <i>Diğer Diğer Alacaklar</i> | | 2.000 | 5.813 |
| Maddi Duran Varlıklar | 8 | 346.957 | 391.191 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | | 69.140 | 141.393 |
| <i>Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar</i> | 9 | 69.140 | 141.393 |
| Kullanım Hakkı Varlıkları | 10 | 1.000.705 | 468.659 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 7 | 8.133 | 313 |
| Ertelemiş Vergi Varlığı | 18 | 49.212 | 158.647 |
| TOPLAM VARLIKLAR | | 149.122.568 | 39.549.718 |
| KAYNAKLAR | | | |
| Kısa Vadeli Yükümlülükler | | | |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 10 | 35.166.830 | 11.284.635 |
| Ticari Borçlar | | 486.807 | 417.799 |
| <i>İlişkili Taraflara Ticari Borçlar</i> | 3,4 | 2.483.565 | 137.214 |
| <i>İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar</i> | 4 | 2.088.055 | 81.976 |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar | 11 | 395.510 | 55.238 |
| Diğer Borçlar | | 969.504 | 594.407 |
| <i>İlişkili Taraflara Diğer Borçlar</i> | 3,6 | 28.909.870 | 10.135.215 |
| <i>Diğer Diğer Borçlar</i> | | 28.909.870 | 10.135.215 |
| Karşılıklar | | | |
| <i>Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında</i> | | | |
| <i>Kısa Vadeli Karşılıklar</i> | 11 | 98.337 | - |
| Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü | 18 | 2.218.747 | - |
| Uzun Vadeli Yükümlülükler | | | |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 10 | 774.179 | 152.749 |
| Uzun Vadeli Karşılıklar | | 753.471 | 132.955 |
| <i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin</i> | | 20.708 | 19.794 |
| <i>Uzun Vadeli Karşılıklar</i> | 11 | 20.708 | 19.794 |
| ÖZKAYNAKLAR | | | |
| Ödenmiş Sermaye | 13 | 113.181.559 | 28.112.334 |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer | | 100.000.000 | 28.750.000 |
| Kapsamlı Gelirler | | 14.416 | 7.541 |
| Geçmiş Yıllar Karları Zararları | | (645.207) | (1.681.006) |
| Net Dönem Karı | | 13.812.350 | 1.035.799 |
| TOPLAM KAYNAKLAR | | 149.122.568 | 39.549.718 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| | Dipnot Referansları | Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | Geçmiş Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|---|--------------------------------|--|--|
| KAR VEYA ZARAR KISMI | | | |
| Hasılat | 14 | 13.628.648 | 7.328.507 |
| Satışların Maliyeti (-) | 14 | (12.763.211) | (6.380.531) |
| BRÜT KAR | | 865.437 | 947.976 |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler | 15 | 149.240 | 5.068 |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-) | 15 | (163.718) | (5.320) |
| ESAS FAALİYET KARI | | 850.959 | 947.724 |
| Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler | 16 | 6.064.553 | - |
| Yatırım Faaliyetlerinden Giderler (-) | 16 | (10.789) | (1.447) |
| FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI/ (ZARARI) | | 6.904.723 | 946.277 |
| Finansman Gelirleri | 17 | 14.207.173 | 657.840 |
| Finansman Giderleri (-) | 17 | (3.399.893) | (260.844) |
| VERGİ ÖNCESİ KAR | | 17.712.003 | 1.343.273 |
| Vergi Gideri | | (3.899.653) | (307.474) |
| Dönem Vergi Gideri | 18 | (3.791.937) | - |
| Ertelenmiş Vergi Gideri | 18 | (107.716) | (307.474) |
| DÖNEM KARI | | 13.812.350 | 1.035.799 |
| DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | | | |
| DİĞER KAPSAMLI GELİRLER: | | | |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | 6.875 | 7.541 |
| Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları | 11 | 8.594 | 9.426 |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak | | | |
| Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | (1.719) | (1.885) |
| Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri | 18 | (1.719) | (1.885) |
| Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları Vergi Etkisi | | (1.719) | (1.885) |
| DİĞER KAPSAMLI GELİR | | 6.875 | 7.541 |
| TOPLAM KAPSAMLI GELİR | | 13.819.225 | 1.043.340 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| | Ödenmiş Sermaye | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | Birikmiş Karlar | | Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------|--|-------------------------------|-------------------------|-------------|-------------|
| | | Diğer Kazanç / Kayıplar | Geçmiş Yıllar Kar / Zararları | Net Dönem Karı / Zararı | | |
| 1 Ocak 2019 itibarıyla bakiyeler | 3.000.000 | - | - | (1.681.006) | 1.318.994 | |
| Transferler | - | - | (1.681.006) | 1.681.006 | - | |
| Toplam Kapsamlı Gelir | - | 7.541 | - | 1.035.799 | 1.043.340 | |
| Sermaye Artırımı | 25.750.000 | - | - | - | 25.750.000 | |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla bakiyeler | 28.750.000 | 7.541 | (1.681.006) | 1.035.799 | 28.112.334 | |
| 1 Ocak 2020 itibarıyla bakiyeler | 28.750.000 | 7.541 | (1.681.006) | 1.035.799 | 28.112.334 | |
| Transferler | - | - | 1.035.799 | (1.035.799) | - | |
| Toplam Kapsamlı Gelir | - | 6.875 | - | 13.812.350 | 13.819.225 | |
| Sermaye Artırımı | 71.250.000 | - | - | - | 71.250.000 | |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyeler | 100.000.000 | 14.416 | (645.207) | 13.812.350 | 113.181.559 | |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| | Dipnot referansları | Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | Geçmiş Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|--|------------------------|--|--|
| A. İşletme Faaliyetlerinden Elde Edilen Nakit Akışları | | | |
| Dönem Karı | | 13.812.350 | 1.035.799 |
| Dönem Net Karı Mutabakatı ile ilgili Düzeltmeler | | | |
| - Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler | 8,9,10 | 579.766 | 580.048 |
| - Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler | 11 | 187.631 | 27.354 |
| - Faiz Giderleri/(Geliri) ile İlgili Düzeltmeler | 17 | (10.807.280) | (396.996) |
| - Maddi Duran Varlık Satış Zararı | 16 | 10.789 | 1.447 |
| - Vergi Gideri ile İlgili Düzeltmeler | 18 | 3.899.653 | 307.474 |
| İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler | | | |
| - Ticari Alacaklardaki Artışlar ile İlgili Düzeltmeler | | (3.685.841) | (3.125.542) |
| - Faaliyetlerle ilgili Diğer Alacaklardaki (Artış)/Azalışla İlgili Düzeltmeler | | (133.099) | 112.219 |
| - Ticari Borçlardaki Artış/(Azalışla) İlgili Düzeltmeler | | 2.346.351 | (271.861) |
| - Faaliyetlerle ilgili Diğer Borçlardaki Artışlar ile İlgili Düzeltmeler | | 112.631 | 472.236 |
| Faaliyetlerden elde edilen nakit | | | |
| Vergi (Ödemeleri)/ İadeleri | 18 | (1.563.873) | (3.202) |
| Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında ödemeler | 11 | (96.974) | - |
| | | 4.662.104 | (1.261.024) |
| B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları | | | |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri | 8,9,16 | 52.645 | 12.333 |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları | 8,9 | (89.581) | (268.009) |
| | | (36.936) | (255.676) |
| C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları | | | |
| İlişkili taraflara borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri | | 18.774.655 | 10.135.215 |
| İlişkili taraflara borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları | | (84.175.290) | (34.642.909) |
| Sermaye Artışı | | 71.250.000 | 25.750.000 |
| Alınan Faiz | 17 | 14.207.173 | 657.840 |
| Ödenen Faiz | 17 | (3.399.893) | (260.844) |
| | | 16.656.645 | 1.639.302 |
| NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ/AZALIŞ (A+B+C) | | 21.281.813 | 122.602 |
| D. DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ | 5 | 554.981 | 432.379 |
| DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (A+B+C+D) | 5 | 21.836.794 | 554.981 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Tarım Kredi Holding A.Ş. (“Şirket” veya “TK Holding”) 6 Mart 2018 tarihinde Ankara, Türkiye’de kurulmuştur. Şirket’in adresi ve başlıca faaliyet merkezi FSM Mahallesi Poligon Cad. No. 8A Buyaka 2 Sitesi Kule 1 Kat:11 Ümraniye İstanbul’dur.

Şirket’in ana ortağı konumunda olan Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği’nin (“TTKKMB”) 26 Kasım 2018 tarih ve 380 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile çıkarmış olduğu (*Değişik: 31 Ocak 2020 tarih ve 20 sayılı TTKMB YKK*) Şirketler Yönetmeliği’nde doğrudan veya dolaylı olarak %50’den fazla oy hakkına sahip olduğu şirketlere (“Grup Şirketleri”) ilişkin yönetim ve koordinasyon usul ve esasları belirlenmiştir. TK Holding belirlenen bu kapsamda sözü edilen grup şirketlerinin ilgili kanun ve mevzuat doğrultusunda etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini teminen verilen yetki ve sorumluluk çerçevesinde yatırım, finansman, raporlama, denetim, insan kaynakları ve stratejik yönetim faaliyetlerinde koordinasyon ve/veya danışmanlık hizmetleri vermektedir. Buna ilaveten TK Holding, koordinesinde bulunan şirketlerin temel yönetim stratejilerinin geliştirilmesi, yatırım alanlarının belirlenmesi, işletme ile yatırım sermayesi için finansal kaynak ihtiyaçlarının tek elden planlanarak temin edilmesi için koordinasyon ve danışmanlık işlerini üstlenmiş bulunmaktadır.

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihinde biten yıl içinde çalışan personelinin ortalama sayısı 29’dur (2019: 23).

Şirket’in ana ortağı ile esas kontrolü elinde tutan taraf Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği’dir (Hisse payı: %100).

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 12 Mart 2021 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

TFRS’ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri II, 14.1 No’lu “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.

Ayrıca finansal tablolar, KGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayımlanan “TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru” ile SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

Kullanılan Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihi Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

- 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosunda 'Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler' altında sunulan 594.407 TL tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin ödenecek vergi ve prim giderleri, cari dönemde 'Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar'a sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından 31 Aralık 2019 tarihli kar veya zarar tablosunda 'Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler' altında sunulan 1.447 TL tutarındaki maddi duran varlık satış zararı, cari dönemde 'Yatırım Faaliyetlerinden Giderler'e sınıflanmıştır.

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket, cari yıl içerisinde muhasebe politikalarında Not 2.4'te açıklanan yeni ve revize standartlar dışında önemli bir değişiklik yapmamıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari yılda, önceki dönemlerin düzenlenmesini gerektirecek bir husus ortaya çıkmamıştır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

| | |
|--|---|
| TFRS 3 (Değişiklikler) | <i>İşletme Tanımı</i> |
| TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler) | <i>Önemlilik Tanımı</i> |
| TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler) | <i>Gösterge Faiz Oranı Reformu</i> |
| TFRS 16 (Değişiklikler) | <i>COVID-19 ile ilgili Kira İmtiyazları</i> |
| Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler) | <i>TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler</i> |

TFRS 3 (Değişiklikler) İşletme Tanımı

Bir faaliyet ve varlık grubunun ediniminin muhasebeleştirilmesi, söz konusu grubun bir işletme grubu mu yoksa sadece bir varlık grubu mu olduğuna bağlı olarak değiştiği için “işletme” tanımı önemlidir. TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardında yer alan “işletme” tanımı değiştirilmiştir.

Söz konusu değişiklikle beraber:

- Bir işletmenin girdiler ve bir süreç içermesi gerektiği teyit edilerek; sürecin asli olması ve süreç ve girdilerin birlikte çıktılarının oluşturulmasına önemli katkıda bulunması gerektiği hususlarına açıklık getirilmiştir.
- Müşterilere sunulan mal ve hizmetler ile olağan faaliyetlerden diğer gelirler tanımına odaklanarak işletme tanımı sadeleştirilmiştir.
- Bir şirketin bir işletme mi yoksa bir varlık grubu mu edindiğine karar verme sürecini kolaylaştırmak için isteğe bağlı bir test eklenmiştir.

TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler) Önemlilik Tanımı

Önemlilik tanımındaki değişiklikler (TMS 1 ve TMS 8'deki değişiklikler), “önemlilik” tanımını netleştirir ve Kavramsal Çerçeve'de kullanılan tanımı ve standartları revize eder.

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu

Bu değişiklikler işletmelerin gösterge faiz oranı reformu sonucu korunan kalemin veya korunma aracının nakit akışlarına dayanak oluşturan gösterge faiz oranının değişmeyeceği varsayımı altında korunma muhasebesinin belirli hükümlerini uygulamaya devam edebileceği konusuna açıklık getirir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar

Söz konusu değişiklik ile Şirket COVID-19'dan dolayı yapılan kira imtiyazının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeyi tercih edebilir. Öngörülen kolaylaştırıcı uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanır:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

COVID-19 ile ilgili herhangi bir kira imtiyazı bulunmamaktadır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler) TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler

TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklikler; TFRS 2, TFRS 3, TFRS 6, TFRS 14, TMS 1, TMS 8, TMS 34, TMS 37, TMS 38, TFRS Yorum 12, TFRS Yorum 19, TFRS Yorum 20, TFRS Yorum 22, TMS Yorum 32'nin ilgili paragraflarını değiştirmiştir. Söz konusu değişiklikler 1 Ocak 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. *TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler* tarafından yapılan diğer tüm değişiklikler uygulanıyorsa erken uygulamaya izin verilir.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

| | |
|---|--|
| TFRS 17 | <i>Sigorta Sözleşmeleri</i> |
| TMS 1 (Değişiklikler) | <i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i> |
| TFRS 3 (Değişiklikler) | <i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i> |
| TMS 16 (Değişiklikler) | <i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i> |
| TMS 37 (Değişiklikler) | <i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti</i> |
| TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020 | <i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i> |
| TFRS 4 (Değişiklikler) | <i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i> |
| TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) | <i>Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama</i> |

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 1 (Değişiklikler) *Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (devamı)*

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler) *Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar*

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve’de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) *Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar*

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) *Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti*

TMS 37’de yapılan değişikliklerle, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeyle doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 *Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması’nda Yapılan Değişiklik*

TFRS 1’de yapılan değişikliklerle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle TMS 41'in 22'nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır. Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

İlişkili Taraflar (devamı)

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (ii) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Hasılat

Şirket, aşağıda belirtilen başlıca kaynaklardan elde edilen hasılatı finansal tablolarına almaktadır:

Hizmet satışı – Yansıtma gelirler

Şirket'in, ana faaliyet konusu gereği idare merkezi olarak görev yapmaktadır. Şirket, TTKKMB Yönetim Hizmetleri ve Grup İçi Hizmet Çerçeve Sözleşmesindeki belirtilen hizmetleri TTKKMB'nin Grup Şirketleri'ne sağlamaktadır.

Hasılat, işlem bedeli üzerinden finansal tablolara yansıtılır. İşlem bedeli, işletmenin üçüncü şahıslar adına tahsil edilen tutarlar hariç, taahhüt ettiği mal veya hizmetleri müşteriye devretmesi karşılığında hak etmeyi beklediği bedeldir. Şirket, mal veya hizmetlerin kontrolü müşterilerine devredildiğinde ilgili tutarı hasılat olarak finansal tablolarına yansıtır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

İdari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, sahip olunan maddi duran varlıklarda olduğu gibi beklenen faydalı ömrüne göre amortisman tabi tutulur. Eğer finansal kiralama döneminin sonunda sahipliğin kazanılıp kazanılmayacağı kesin değil ise beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanına göre amortisman tabi tutulur.

Bir maddi duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu dışı bırakılır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Kiralama İşlemleri

Kiracı durumunda Şirket

Şirket, sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir. Şirket, kısa vadeli kiralamalar (12 ay veya daha az süreli kira dönemi bulunan kiralamalar) ve düşük değerli varlıkların kiralaması haricinde kiracısı olduğu tüm kira sözleşmelerine ilişkin kullanım hakkı varlığı ve ilgili kiralama yükümlülüğünü muhasebeleştirmektedir. Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydaların kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansıtan başka bir sistematik temelin bulunmaması durumunda bu kiralamalar için Şirket, kira ödemelerini kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile faaliyet gideri olarak muhasebeleştirir.

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Şirket, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar;
- bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri;
- kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı;
- kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı ve
- kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kiralama İşlemleri (devamı)

Kiracı durumunda Şirket (devamı)

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır. Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri artırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür. Şirket, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde.
- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken faiz oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır).
- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

Şirket, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca bu tür bir değişiklik yapmamıştır.

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar. Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Şirket bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir. Bu maliyetler, stok üretimi için katlanılmadıkları sürece ilgili kullanım hakkı varlığına dâhil edilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortisman tabii tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Şirket, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortisman tabii tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Kullanım hakkı varlıkları, finansal durum tablosunda ayrı bir kaleme sunulur.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kiralama İşlemleri (devamı)

Kiracı durumunda Şirket (devamı)

Şirket, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, ‘Maddi Duran Varlıklar’ politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralalar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dahil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda ‘Diğer giderler’ kalemine dahil edilir.

Kolaylaştırıcı uygulama olarak, TFRS 16 bir kiracıya, kirayla ilişkili olmayan kalemleri ayrı sunmaması ve tüm kiralaları ve kirayla ilişkili olmayan kalemleri tek bir kiralama sözleşmesi olarak muhasebeleştirilmesi konusunda izin vermektedir. Şirket, bu kolaylaştırıcı uygulamayı kullanmamıştır.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Maddi olmayan duran varlıkların finansal durum tablosu dışı bırakılması

Bir maddi olmayan duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu dışı bırakılır. Bir maddi olmayan duran varlığın finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kar ya da zarar, varsa, varlıkların elden çıkarılmasından sağlanan net tahsilatlar ile defter değerleri arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu fark, ilgili varlık finansal durum tablosu dışına alındığı zaman kar veya zararda muhasebeleştirilir.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, finansal durum tablosu tarihi ile finansal durum tablosu yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari vergi

Cari dönem vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü finansal durum tablosu tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların finansal durum tablosu yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve finansal durum tablosu tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in finansal durum tablosu tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatları

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Çalışanlara Sağlanan Faydalar (devamı)

Kıdem tazminatları (devamı)

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmiştir.

Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

2.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Şirket'in muhasebe politikalarını uygularken aldığı kritik kararlar

Not 2.5'te belirtilen muhasebe politikalarının uygulanması sürecinde yönetim, finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde önemli etkisi olan (aşağıda ele alınan tahminler dışındaki) aşağıdaki yorumları yapmıştır:

Ertelenmiş Vergi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir. Değerlendirme sırasında, gelecekteki kar projeksiyonları, cari dönemlerde oluşan zararlar ve diğer vergi varlıklarının son kullanılabilceği tarihler ve gerektiğinde kullanılabilcek vergi planlama stratejileri göz önünde bulundurulmuştur. Elde edilen veriler ışığında, Şirket'in gelecekte elde edilecek vergiye tabi karı ertelenmiş vergi varlıklarının tamamını karşılamaya yetmiyorsa, ertelenmiş vergi varlığının tamamına veya bir kısmına karşılık ayrılır. Şirket, ileride vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu ertelenmiş vergi varlıklarından yararlanabileceğinden, ertelenmiş vergi varlıklarını kayıtlara almıştır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili taraflardan olan ticari alacaklar genellikle satış işlemlerinden kaynaklanmaktadır ve yaklaşık vadeleri iki aydır. Ticari alacaklar doğası gereği teminatsızdır ve faiz işletilmemektedir.

İlişkili taraflara olan ticari borçlar genellikle alım işlemlerinden doğmaktadır ve yaklaşık vadeleri on gündür. Ticari borçlara faiz işletilmemektedir.

İlişkili taraflara olan ticari olmayan borçlar ve alacaklar genellikle fonlama ve faiz bedellerinden oluşmaktadır ve vadeleri yaklaşık 90 gündür (2019: 90 gün). Grup içi kullanılan ortalama faiz oranı piyasa rayici üzerinden belirlenmektedir.

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

| İlişkili taraflarla olan bakiyeler | 31 Aralık 2020 | | | | | | | |
|---|------------------|--------------------|----------------|----------|------------------|-------------------|----------------|----------|
| | Alacaklar | | | | Borçlar | | | |
| | Kısa vadeli | | Uzun vadeli | | Kısa vadeli | | Uzun vadeli | |
| Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan | |
| <u>Ortaklar</u> | | | | | | | | |
| Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği | - | - | - | - | 1.155 | - | - | - |
| <u>Ana ortak tarafından yönetilen diğer şirketler</u> | | | | | | | | |
| Tarım Kredi Birlik Tarım Ür. Hay. İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş. | 2.064.624 | 54.822.140 | - | - | - | - | - | - |
| Tarım Kredi Yem San. Ve Tic. A.Ş. | 836.370 | 8.136.165 | - | - | - | - | - | - |
| TK Tarım Kredi Pazarlama Ve Marketçilik A.Ş. | - | - | - | - | 2.951 | - | - | - |
| TK Sera A.Ş. | 196.503 | 14.525.774 | - | - | - | - | - | - |
| Tareks Hayvancılık A.Ş. | 256.339 | 12.306.477 | - | - | - | - | - | - |
| İmce Plastik Tarım İnş. Taah. Pet. Ür. Ve Gıda San. Tic. A.Ş. | 416.213 | - | - | - | - | 118.388 | - | - |
| Tareks Tarım Ür. Araç Gereç İth. İhr. Ve Tic. A.Ş. | 524.632 | - | - | - | - | 21.805.127 | - | - |
| Tarkim Bitki Koruma Sanayi Ve Ticaret A.Ş. | 364.042 | - | - | - | - | - | - | - |
| Tarnet Tarım Kredi Bilişim Ve İletişim Hiz. San. Ve Tic. A.Ş. | 712.593 | - | - | - | 2.033.859 | 130.170 | - | - |
| Tarnet İletişim Hizmetleri A.Ş. | - | - | - | - | 2.008 | - | - | - |
| TK Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. | 194.529 | - | - | - | - | 6.856.185 | - | - |
| Tk Taşımacılık Ve Lojistik A.Ş. | 710.452 | 29.027.643 | - | - | 48.082 | - | - | - |
| Bereket Sigorta A.Ş. | 277.982 | - | - | - | - | - | - | - |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 279.114 | - | - | - | - | - | - | - |
| | <u>6.833.393</u> | <u>118.818.199</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.088.055</u> | <u>28.909.870</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

Ticari olmayan borç ve alacaklar finansman niteliğinde olup faiz oranları %15-20 aralığındadır (2019: %8,5-%10).

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

| İlişkili taraflarla olan işlemler | 1 Ocak - 31 Aralık 2020 | | | | | | Sabit kıymet satışları | Sabit kıymet alışları |
|--|-------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|---------------|------------------------|-----------------------|
| | Hizmet alışları | Hizmet satışları | Faiz gelirleri | Faiz giderleri | Kira geliri | Kira gideri | | |
| <u>Ortaklar</u> | | | | | | | | |
| Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği | - | 0 | 191.342 | - | - | - | 9.416 | - |
| <u>Ana ortak tarafından yönetilen diğer şirketler</u> | | | | | | | | |
| Tarım Kredi Birlik Tarım Ür. Hay. İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş. | 11.954 | 2.849.791 | 6.132.958 | 546.365 | - | - | 4.761 | - |
| Tarım Kredi Yem San. Ve Tic. A.Ş. | - | 2.059.410 | 565.318 | 617.228 | - | - | - | - |
| Tareks Hayvancılık A.Ş. | - | 977.661 | 2.434.308 | - | - | - | 3.690 | - |
| İmece Plastik Tarım İnş. Taah. Pet. Ür. Ve Gıda San. Tic. A.Ş. | - | 1.404.280 | 16.301 | 338.884 | - | - | - | - |
| Tareks Tarım Ür. Araç Gereç İth. İhr. Ve Tic. A.Ş. | - | 1.148.459 | - | 770.154 | - | - | - | - |
| Tarkim Bitki Koruma Sanayi Ve Ticaret A.Ş. | - | 1.409.465 | 75.527 | - | - | - | - | - |
| Tarnet Tarım Kredi Bilişim Ve İletişim Hiz. San. Ve Tic. A.Ş. | 90.529 | 942.524 | - | 326.039 | - | - | - | 16.617 |
| Gübre Fabrikaları T.A.Ş. | - | 160.121 | - | 70.959 | - | - | - | - |
| TK Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. | - | 696.159 | 9.030 | 512.047 | - | - | - | - |
| Tk Taşımacılık Ve Lojistik A.Ş. | - | 949.593 | 3.071.353 | - | - | 82.530 | - | - |
| Diğer | 8.764 | 1.031.185 | 454.859 | - | - | - | - | - |
| | <u>111.247</u> | <u>13.628.648</u> | <u>12.950.996</u> | <u>3.181.676</u> | <u>-</u> | <u>82.530</u> | <u>17.867</u> | <u>16.617</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

| İlişkili taraflarla olan bakiyeler | 31 Aralık 2019 | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------|----------------|----------|----------------|-------------------|----------------|----------|
| | Alacaklar | | | | Borçlar | | | |
| | Kısa vadeli | | Uzun vadeli | | Kısa vadeli | | Uzun vadeli | |
| Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan | |
| <u>Ana ortak tarafından yönetilen diğer şirketler</u> | | | | | | | | |
| Tarım Kredi Birlik Tarım Ür. Hay. İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş. | 1.309.488 | - | - | - | - | - | - | - |
| Tarım Kredi Yem San. Ve Tic. A.Ş. | 657.732 | 17.161.854 | - | - | - | - | - | - |
| İmece Plastik Tarım İnş. Taah. Pet. Ür. Ve Gıda San. Tic. A.Ş. | 203.939 | - | - | - | - | - | - | - |
| Tareks Tarım Ür. Araç Gereç İth. İhr. Ve Tic. A.Ş. | 202.490 | - | - | - | - | - | - | - |
| Tarkim Bitki Koruma Sanayi Ve Ticaret A.Ş. | 184.927 | - | - | - | - | - | - | - |
| Tarnet Tarım Kredi Bilişim Ve İletişim Hiz. San. Ve Tic. A.Ş. | 160.577 | - | - | - | 69.239 | - | - | - |
| Gübre Fabrikaları T.A.Ş. | - | - | - | - | - | 10.135.215 | - | - |
| Tk Taşımacılık Ve Lojistik A.Ş. | 166.735 | 17.127.087 | - | - | 10.729 | - | - | - |
| Diğer | 261.664 | 353.968 | - | - | 2.008 | - | - | - |
| | <u>3.147.552</u> | <u>34.642.909</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>81.976</u> | <u>10.135.215</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

| İlişkili taraflarla olan işlemler | 1 Ocak - 31 Aralık 2019 | | | | | | Sabit kıymet satışları | Komisyon giderleri |
|--|-------------------------|------------------|----------------|----------------|-------------|-------------|---------------------------|-----------------------|
| | Mal alışları | Hizmet satışları | Faiz gelirleri | Faiz giderleri | Kira geliri | Kira gideri | | |
| <u>Ortaklar</u> | | | | | | | | |
| Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <u>Ana ortak tarafından yönetilen diğer şirketler</u> | | | | | | | | |
| Tarım Kredi Birlik Tarım Ür. Hay. İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş. | - | 1.824.527 | - | - | - | - | - | - |
| Tarım Kredi Yem San. Ve Tic. A.Ş. | - | 2.201.512 | 216.223 | - | - | - | - | - |
| İmece Plastik Tarım İnş. Taah. Pet. Ür. Ve Gıda San. Tic. A.Ş. | - | 570.869 | - | - | - | - | - | - |
| Tareks Tarım Ür. Araç Gereç İth. İhr. Ve Tic. A.Ş. | - | 646.426 | - | - | - | - | - | - |
| Tarkim Bitki Koruma Sanayi Ve Ticaret A.Ş. | - | 628.429 | 43.887 | - | - | - | - | - |
| Tarnet Tarım Kredi Bilişim Ve İletişim Hiz. San. Ve Tic. A.Ş. | - | 474.898 | - | - | - | - | - | - |
| Gübre Fabrikaları T.A.Ş. | - | - | - | 114.589 | - | - | - | - |
| Tk Taşımacılık Ve Lojistik A.Ş. | - | 279.363 | 319.565 | - | - | 78.712 | - | - |
| Diğer | - | 702.483 | 16.051 | - | - | - | 7.629 | 150.316 |
| | - | 7.328.507 | 595.726 | 114.589 | - | 78.712 | 7.629 | 150.316 |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar:

Şirket'in, üst düzey yönetim kadrosu Yönetim Kurulu üyelerinden oluşmaktadır. Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar ise ücret, prim, sağlık sigortası ve ulaşım gibi faydaları içermektedir. Dönem içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar | 1.703.237 | 1.120.758 |
| | <u>1.703.237</u> | <u>1.120.758</u> |

4. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

a) Ticari Alacaklar:

Finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in ticari alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>Kısa vadeli ticari alacaklar</u> | | |
| İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 3) | 6.833.393 | 3.147.552 |
| | <u>6.833.393</u> | <u>3.147.552</u> |

Ticari alacaklar, normal iş akışında verilen hizmetler için müşteriden olan alacaklardan oluşmaktadır. Ticari alacakların vadesi genel olarak 30 gün olup, kısa vadeli ticari alacak olarak sınıflandırılmaktadır. Şirket, ticari alacaklarını sözleşmeden doğan nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla elinde bulundurmakta ve dolayısıyla etkin faiz yöntemini kullanarak itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçmektedir.

b) Ticari Borçlar:

Finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in ticari borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>Kısa vadeli ticari borçlar</u> | | |
| İlişkili taraflara ticari borçlar (Not 3) | 2.088.055 | 81.976 |
| İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar | 395.510 | 55.238 |
| | <u>2.483.565</u> | <u>137.214</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Bankadaki nakit | 21.836.794 | 554.981 |
| Vadesiz mevduatlar | 140.612 | 37.956 |
| Vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatlar | 21.696.182 | 517.025 |
| | <u>21.836.794</u> | <u>554.981</u> |

| Faiz oranı (%) | Vade | 31 Aralık 2020 |
|----------------|---------------|----------------|
| 16-18 | 1-7 gün arası | 21.696.182 |
| Toplam | | 21.696.182 |

| Faiz oranı (%) | Vade | 31 Aralık 2019 |
|----------------|---------------|----------------|
| 7 | 1-3 gün arası | 517.025 |
| Toplam | | 517.025 |

6. DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

a) Diğer Alacaklar

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|--------------------|-------------------|
| Kısa Vadeli Diğer Alacaklar | | |
| İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Not 3) | 118.818.199 | 34.642.909 |
| | <u>118.818.199</u> | <u>34.642.909</u> |
| Uzun Vadeli Diğer Alacaklar | | |
| Verilen depozito ve teminatlar | 2.000 | 5.813 |
| | <u>2.000</u> | <u>5.813</u> |

b) Diğer Borçlar

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kısa Vadeli Diğer Borçlar | | |
| İlişkili taraflara diğer borçlar (Not 3) | 28.909.870 | 10.135.215 |
| | <u>28.909.870</u> | <u>10.135.215</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

7. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| <u>Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler</u> | | |
| Verilen sipariş avansları | 121.512 | 28.943 |
| | <u>121.512</u> | <u>28.943</u> |
| | | |
| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
| <u>Uzun Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler</u> | | |
| DİĞER | 8.133 | 313 |
| | <u>8.133</u> | <u>313</u> |

8. MADDİ DURAN VARLIKLAR

| | Demirbaşlar | Özel Maliyetler | Toplam |
|---|------------------|--------------------|------------------|
| <u>Maliyet Değeri</u> | | | |
| 1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi | 472.439 | 5.149 | 477.588 |
| Alımlar | 83.980 | 2.200 | 86.180 |
| Çıkışlar | (87.954) | - | (87.954) |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>468.465</u> | <u>7.349</u> | <u>475.814</u> |
| | | | |
| <u>Birikmiş Amortismanlar</u> | | | |
| 1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi | (84.852) | (1.545) | (86.397) |
| Dönem gideri | (68.375) | (1.286) | (69.661) |
| Çıkışlar | 27.201 | - | 27.201 |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>(126.026)</u> | <u>(2.831)</u> | <u>(128.857)</u> |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla net defter değeri | <u>342.439</u> | <u>4.518</u> | <u>346.957</u> |
| | | | |
| | Demirbaşlar | Özel Maliyetler | Toplam |
| <u>Maliyet Değeri</u> | | | |
| 1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi | 368.605 | 5.149 | 373.754 |
| Alımlar | 117.214 | - | 117.214 |
| Çıkışlar | (13.380) | - | (13.380) |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>472.439</u> | <u>5.149</u> | <u>477.588</u> |
| | | | |
| <u>Birikmiş Amortismanlar</u> | | | |
| 1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi | (28.263) | (515) | (28.778) |
| Dönem gideri | (58.339) | (1.030) | (59.369) |
| Çıkışlar | 1.750 | - | 1.750 |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>(84.852)</u> | <u>(1.545)</u> | <u>(86.397)</u> |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla net defter değeri | <u>387.587</u> | <u>3.604</u> | <u>391.191</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. MADDİ DURAN VARLIKLAR (devamı)

Cari ve karşılaştırmalı dönemlerde önemli maddi duran varlık kalemlerinin tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>Ekonomik Ömrü</u> |
|-----------------|----------------------|
| Demirbaşlar | 8 yıl |
| Özel maliyetler | 5 yıl |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren yıla ait amortisman giderlerinin tamamı verilen hizmet maliyeti hesabı içerisinde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: Tamamı).

9. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

| | Haklar | Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | Toplam |
|---|--------------|---|------------------|
| <u>Maliyet Değeri</u> | | | |
| 1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi | 1.660 | 219.804 | 221.464 |
| Alımlar | - | 3.401 | 3.401 |
| Çıkışlar | - | (9.624) | (9.624) |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>1.660</u> | <u>213.581</u> | <u>215.241</u> |
| <u>Birikmiş İtfa Payları</u> | | | |
| 1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi | (526) | (79.545) | (80.071) |
| Dönem gideri | (332) | (72.641) | (72.973) |
| Çıkışlar | - | 6.943 | 6.943 |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>(858)</u> | <u>(145.243)</u> | <u>(146.101)</u> |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla net defter değeri | <u>802</u> | <u>68.338</u> | <u>69.140</u> |
| <u>Maliyet Değeri</u> | | | |
| 1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi | 1.660 | 71.772 | 73.432 |
| Alımlar | - | 150.796 | 150.796 |
| Çıkışlar | - | (2.764) | (2.764) |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>1.660</u> | <u>219.804</u> | <u>221.464</u> |
| <u>Birikmiş İtfa Payları</u> | | | |
| 1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi | (194) | (13.507) | (13.701) |
| Dönem gideri | (332) | (66.650) | (66.982) |
| Çıkışlar | - | 612 | 612 |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>(526)</u> | <u>(79.545)</u> | <u>(80.071)</u> |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla net defter değeri | <u>1.134</u> | <u>140.259</u> | <u>141.393</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

9. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (devamı)

Cari ve karşılaştırmalı dönemlerde önemli maddi olmayan duran varlık kalemlerinin tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>Ekonomik ömür</u> |
|-------------------------------------|----------------------|
| Haklar | 5 yıl |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 3 yıl |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren yıla ait itfa payı giderlerinin tamamı verilen hizmet maliyeti içerisinde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: Tamamı).

10. KİRALAMA İŞLEMLERİ

Kiralamalar (Kiracı olarak Şirket)

Şirket, kiralama süresi ortalama 3 yıl olan taşıtlar ve ofis binası kiralamaktadır.

| <u>Maliyet Değeri</u> | <u>Taşıtlar</u> | <u>Binalar</u> | <u>Toplam</u> |
|---|-----------------|----------------|---------------|
| 1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi | 212.459 | 709.897 | 922.356 |
| Alımlar | 969.178 | - | 969.178 |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi | 1.181.637 | 709.897 | 1.891.534 |
| Birikmiş Amortisman | | | |
| 1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi | (192.090) | (261.607) | (453.697) |
| Dönem gideri | (100.914) | (336.218) | (437.132) |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi | (293.004) | (597.825) | (890.829) |
| 31 Aralık 2020 itibarıyla net defter değeri | 888.633 | 112.072 | 1.000.705 |
| Maliyet Değeri | Taşıtlar | Binalar | Toplam |
| 1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi | 212.459 | 709.897 | 922.356 |
| Alımlar | - | - | - |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi | 212.459 | 709.897 | 922.356 |
| Birikmiş Amortisman | | | |
| 1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi | - | - | - |
| Dönem gideri | (192.090) | (261.607) | (453.697) |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi | (192.090) | (261.607) | (453.697) |
| 31 Aralık 2019 itibarıyla net defter değeri | 20.369 | 448.290 | 468.659 |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. KİRALAMA İŞLEMLERİ (devamı)

Amortisman giderlerinin tamamı verilen hizmet maliyetine dahil edilmiştir.

Kar ve ya zararda muhasebeleştirilen

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kullanım hakkı varlıklarının dönem amortisman tutarı | (437.132) | (453.697) |
| Kiralama yükümlülükleri faiz gideri | (218.217) | (143.888) |

Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Sabit ödemeler | 1.240.278 | 550.754 |
| Toplam ödemeler | 1.240.278 | 550.754 |

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>Kiralama yükümlülükleri dağılımı</u> | | |
| Kısa vadeli | 486.807 | 417.799 |
| Uzun vadeli | 753.471 | 132.955 |
| | 1.240.278 | 550.754 |

Şirket, kiralama borçlarıyla ilgili olarak önemli bir likidite riski ile karşı karşıya değildir. Kira borçları Şirket yönetimi tarafından takip edilmektedir.

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar</u> | | |
| Ödenecek vergiler ve fonlar | 838.545 | 485.464 |
| Ödenecek sosyal güvenlik primleri | 118.158 | 107.178 |
| Diğer çeşitli borç ve yükümlülükler | 12.801 | 1.765 |
| | 969.504 | 594.407 |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında kısa vadeli karşılıklar

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| İzin karşılıkları | 98.337 | - |
| | <u>98.337</u> | <u>-</u> |
| İzin karşılığı hareket tablosu | 2020 | 2019 |
| 1 Ocak itibarıyla karşılık | - | - |
| Dönem gideri | 98.337 | - |
| 31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>98.337</u> | <u>-</u> |

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında uzun vadeli karşılıklar

Kıdem tazminatı karşılığı

Şirket, Türk İş Kanunu'na göre, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından emekliye ayrılan (kadınlar için 58, erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışana kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %9 enflasyon ve %13 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,85 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %4,67). İsteğe bağlı işten ayrılma oranları da 0-15 yıl çalışanlar için %1,59 (31 Aralık 2019: %1,75), 16 ve üzeri yıl çalışanlar için %0 (31 Aralık 2019: %0) olarak dikkate alınmıştır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2020: 6.730,15).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplanmasında kullanılan önemli tahminler iskonto oranı ve isteğe bağlı işten ayrılma olasılığıdır.

- İskonto oranının %1 yüksek (düşük) alınması durumunda, kıdem tazminatı yükümlülüğü 3.345 TL daha az (fazla) olacaktır.
- Diğer varsayımlar aynı bırakılarak, işten kendi isteği ile ayrılma olasılığı %1 daha düşük (yüksek) alınması durumunda, kıdem tazminatı yükümlülüğü 2.311 TL daha fazla (az) olacaktır.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında uzun vadeli karşılıklar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1 Ocak itibarıyla karşılık | 19.794 | 1.866 |
| Hizmet maliyeti | 88.367 | 8.451 |
| Faiz maliyeti | 927 | 51 |
| Ödenen kıdem tazminatları | (96.974) | - |
| Aktüeryal kayıp / (kazanç) | 8.594 | 9.426 |
| 31 Aralık itibarıyla karşılık | <u>20.708</u> | <u>19.794</u> |

12. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>Diğer Dönen Varlıklar</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
| Personel avansları | 34.967 | - |
| İş avansları | 1.556 | - |
| | <u>36.523</u> | <u>-</u> |

13. SERMAYE

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerindeki ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

| Ortaklar | % | 31 Aralık 2020 | % | 31 Aralık 2019 |
|--|-----|-------------------|-----|-------------------|
| Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği | 100 | 100.000.000 | 100 | 28.750.000 |
| Nominal sermaye | 100 | 100.000.000 | 100 | 28.750.000 |

Şirketin 31 Aralık 2020 itibarıyla sermayesi 100 milyon adet hisseden oluşmaktadır (2019: 28 milyon 750 bin hisse). Hisselerin itibari değeri hisse başına 1 TL'dir (2019: 1 TL).

Şirket ana sözleşmenin 13. maddesi gereği net dönem karından 1. yedek akçe ve 1. temettü ayrıldıktan sonra kalan tutarın tamamı kar payı olarak ödenebilir ya da dağıtılmayarak yedek akçeye ayrılmasına karar verilebilir.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

a) Hasılat

Şirket, hizmet sağlayarak edim yükümlülüklerini zamana yayılı olarak ve belirli bir anda yerine getirir.

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Hizmet satışları (Not 3) | 13.628.648 | 7.328.507 |
| Toplam | <u>13.628.648</u> | <u>7.328.507</u> |

Hizmet satışlarının tümü Şirket'in ana ortağına ve Grup Şirketleri'ne yapılmaktadır.

b) Satışların Maliyeti

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Verilen hizmet maliyeti | (12.763.211) | (6.380.531) |
| Toplam | <u>(12.763.211)</u> | <u>(6.380.531)</u> |

Verilen hizmet maliyeti içerisindeki toplam personel gideri 6.918.673 TL (2019: 4.567.040 TL) ve toplam amortisman ve itfa gideri 579.766 TL'dir (2019: 580.048 TL).

15. ESAS FAALİYETLERDEN GELİRLER VE GİDERLER

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait esas faaliyetlerden diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|-------|------------------------------|------------------------------|
| Diğer | 149.240 | 5.068 |
| | <u>149.240</u> | <u>5.068</u> |

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait esas faaliyetlerden diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| Bağışlar ve yardımlar | (100.000) | - |
| Diğer | (63.718) | (5.320) |
| | <u>(163.718)</u> | <u>(5.320)</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

16. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER VE GİDERLER

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait yatırım faaliyetlerinden gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| Fon satış gelirleri | 6.064.553 | - |
| | <u>6.064.553</u> | <u>-</u> |

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait yatırım faaliyetlerinden giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Maddi duran varlık satış zararı | (10.789) | (1.447) |
| | <u>(10.789)</u> | <u>(1.447)</u> |

17. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait finansman gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Finansman gelirleri | | |
| Faiz geliri: | | |
| İtfa edilmiş değerinden ölçülen finansal araçlar | | |
| - İlişkili taraflardan alacaklara ilişkin adet faizleri (Not 3) | 12.950.996 | 595.726 |
| - Banka mevduatları | 1.256.177 | 62.114 |
| Toplam finansman geliri | <u>14.207.173</u> | <u>657.840</u> |

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Finansman giderleri | | |
| İlişkili taraflardan borçlara ilişkin adet faizleri (Not 3) | (3.181.676) | (114.589) |
| Kiralama yükümlülüğüne ilişkin faiz giderleri (Not 10) | (218.217) | (143.888) |
| Diğer faiz giderleri | - | (2.367) |
| Toplam finansman gideri | <u>(3.399.893)</u> | <u>(260.844)</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

18. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Cari vergi yükümlülüğü/(cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar):</i> | | |
| Cari kurumlar vergisi karşılığı | 3.791.937 | - |
| Eksi: Peşin ödenen vergi ve fonlar | (1.573.190) | (9.317) |
| Toplam | 2.218.747 | (9.317) |

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır. 2020 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22’dir (2019: %22).

7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Kanunun 89 uncu maddesiyle, Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “İstisnalar” başlıklı 5 inci maddesinde değişiklik yapılmaktadır. Maddenin birinci fıkrasının; (a) bendiyle kurumların iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına uygulanan %75’lik istisna %50’ye indirilmiştir. Bu düzenleme 5 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <u>Vergi gideri/(geliri) aşağıdakilerden oluşmaktadır:</u> | | |
| Cari vergi gideri | 3.791.937 | - |
| Geçici farkların oluşması ile geçici farkların ortadan kalkmasına ilişkin ertelenmiş vergi gideri/(geliri) | 107.716 | 307.474 |
| Toplam vergi gideri | 3.899.653 | 307.474 |

Ertelenmiş Vergi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS’ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS’ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak, tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %20 kullanılmıştır (2019: %22).

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

18. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (devamı)

Ertelemiş Vergi (devamı)

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| <u>Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri):</u> | | |
| Yeniden değerlendirme ve maddi varlıkların amortisman / diğer maddi olmayan varlıkların itfa farkları | 25.584 | 25.091 |
| Kıdem tazminatı karşılıkları | (2.423) | 4.335 |
| Vergiden mahsup edilecek geçmiş yıl zararları | - | (170.032) |
| Finansal kiralama yükümlülükleri | (52.706) | (18.041) |
| İzin karşılığı | (19.667) | - |
| | <u>(49.212)</u> | <u>(158.647)</u> |

Finansal durum tablosu tarihinde, gelecekte elde edilmesi muhtemel karlarına karşı netleştirebileceği kullanılmayan vergi zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 772.873 TL).

Ertelemiş vergi aktifli ayrılan devreden geçmiş yıl zararlarının kullanım hakkının sona erecekleri yıllar aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 2023 yılında sona erecek | - | 772.873 |
| | <u>-</u> | <u>772.873</u> |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren yıl içindeki ertelenmiş vergi (aktifleri)/ pasiflerinin hareketi aşağıda verilmiştir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <u>Ertelemiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) hareketleri:</u> | | |
| 1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi | (158.647) | (467.956) |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen | 107.716 | 307.424 |
| Özkaynak altında muhasebeleştirilen | 1.719 | 1.885 |
| 31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi | <u>(49.212)</u> | <u>(158.647)</u> |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

18. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (devamı)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <u>Vergi karşılığının mutabakatı:</u> | | |
| Devam eden faaliyetlerden elde edilen kar | 17.712.003 | 1.343.273 |
| Faaliyetlerden elde edilen vergi öncesi kar | 22% | %22 |
| Gelir vergisi oranı %22 (2019: %22) | 3.896.641 | 295.520 |
| Vergi etkisi: | | |
| - kanunen kabul edilmeyen giderler | 50.813 | 1.170 |
| - diğer düzeltmeler | (47.801) | 10.784 |
| Kar veya zarar tablosundaki vergi karşılığı gideri | 3.899.653 | 307.474 |

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a) Sermaye risk yönetimi

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

Şirket'in sermaye yapısı borçlar ve sırasıyla nakit ve nakit benzerleri, çıkarılmış sermaye, yedekler ile geçmiş yıl zararlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in yönetim kurulu sermaye yapısını yılda iki kez olmak üzere inceler. Bu incelemeler sırasında kurul, sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskleri değerlendirir. Şirket, kurulun yaptığı önerilere dayanarak, sermaye yapısını yeni borç edinilmesi veya mevcut olan borcun geri ödenmesiyle dengede tutmayı amaçlamaktadır.

b) Finansal risk faktörleri

Risk yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politikalar doğrultusunda bir hazine bölümü tarafından yürütülmektedir. Risk politikalarına ilişkin olarak ise Şirket'in hazine bölümü tarafından finansal risk tanımlanır, değerlendirilir ve riskin azaltılmasına yönelik araçlar kullanılır. Yönetim Kurulu tarafından risk yönetimine ilişkin olarak gerek yazılı genel bir mevzuat gerekse de döviz kuru riski, faiz riski, kredi riski, türev ürünlerinin ve diğer türevsel olmayan finansal araçların kullanımı ve likidite fazlalığının nasıl değerlendirileceği gibi çeşitli risk türlerini kapsayan prosedürler oluşturulur.

Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, ağırlıklı olarak ana ortaklığa ait ilişkili şirketlerle çalışmaktadır. Ticari alacaklar, Grup Şirketleri'ni kapsamaktadır. Şirket yönetimi önemli bir kredi riski öngörmemektedir.

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

Kredi riski (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

| | Alacaklar | | | | <u>Bankalardaki Mevduat</u> |
|---|-------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|---------------------------------|
| | <u>Ticari Alacaklar</u> | | <u>Diğer Alacaklar</u> | | |
| <u>31 Aralık 2020</u> | <u>İlişkili Taraf</u> | <u>Diğer Taraf</u> | <u>İlişkili Taraf</u> | <u>Diğer Taraf</u> | |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D) (*) | 6.833.393 | - | 118.818.199 | - | 21.836.794 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 6.833.393 | - | 118.818.199 | - | 21.836.794 |
| B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | - | - | - | - | - |
| C. Değer düşüklüğüne uğrayan 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. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - | - | - |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

Kredi riski (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

| 31 Aralık 2019 | Alacaklar | | | | Bankalardaki Mevduat |
|---|------------------|-------------|-----------------|-------------|-------------------------|
| | Ticari Alacaklar | | Diğer Alacaklar | | |
| | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D) (*) | 3.147.552 | - | 34.642.909 | - | 554.981 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | - | - | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 3.147.552 | - | 34.642.909 | - | 554.981 |
| B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | - | - | - | - | - |
| C. Değer düşüklüğüne uğrayan 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. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - | - | - |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

Likidite riski

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan ve olan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Türev olmayan finansal yükümlülükler iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Alacaklar veya borçlar sabit olmadığı zaman açıklanan tutar, rapor tarihindeki getiri eğrilerinden elde edilen faiz oranı kullanılarak belirlenir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tahmini faiz ödemeleri dahil olmak üzere türev olmayan finansal yükümlülüklerin, sözleşmeye göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020

| <u>Beklenen vadeler</u> <u>Türev olmayan finansal</u> <u>yükümlülükler</u> | <u>Defter Değeri</u> | <u>Sözleşme</u> <u>uvarınca nakit</u> <u>cıktılar toplamı</u> | <u>3 aydan</u> | <u>3-12</u> | <u>1-5 yıl</u> | <u>5 yıldan</u> |
|--|----------------------|---|-------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| | | <u>(I+II+III+IV)</u> | <u>kısa (I)</u> | <u>ay arası (II)</u> | <u>arası (III)</u> | <u>uzun (IV)</u> |
| Kiralama yükümlülükleri | 1.240.278 | 1.765.232 | 228.348 | 648.804 | 888.080 | - |
| Ticari borçlar | 2.483.565 | 2.483.565 | 2.483.565 | - | - | - |
| Diğer borçlar | 28.909.870 | 28.909.870 | 28.909.870 | - | - | - |
| Toplam yükümlülük | 32.633.713 | 33.158.667 | 31.621.783 | 648.804 | 888.080 | - |

31 Aralık 2019

| <u>Beklenen vadeler</u> <u>Türev olmayan finansal</u> <u>yükümlülükler</u> | <u>Defter Değeri</u> | <u>Sözleşme</u> <u>uvarınca nakit</u> <u>cıktılar toplamı</u> | <u>3 aydan</u> | <u>3-12</u> | <u>1-5 yıl</u> | <u>5 yıldan</u> |
|--|----------------------|---|-------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| | | <u>(I+II+III+IV)</u> | <u>kısa (I)</u> | <u>ay arası (II)</u> | <u>arası (III)</u> | <u>uzun (IV)</u> |
| Kiralama yükümlülükleri | 550.754 | 866.685 | 153.811 | 461.432 | 251.442 | - |
| Ticari borçlar | 137.214 | 137.214 | 137.214 | - | - | - |
| Diğer borçlar | 10.135.215 | 10.135.215 | 10.135.215 | - | - | - |
| Toplam yükümlülük | 10.823.183 | 11.139.114 | 10.426.240 | 461.432 | 251.442 | - |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

Finansal araçların sınıfları ve gerçeğe uygun değerleri

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in bilançoda gerçeğe uygun değerden taşınan finansal varlıkları aşağıdaki gibidir:

| | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar | Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler | Defter değeri | Not |
|-------------------------------|---|---|---|---|---------------|-----|
| 31 Aralık 2020 | | | | | | |
| <u>Finansal varlıklar</u> | | | | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 21.836.794 | - | - | - | 21.836.794 | 5 |
| Ticari alacaklar | 6.833.393 | - | - | - | 6.833.393 | 4 |
| Diğer alacaklar | 118.818.199 | - | - | - | 118.818.199 | 6 |
| <u>Finansal yükümlülükler</u> | | | | | | |
| Kiralama yükümlülükleri | - | - | - | 1.240.278 | 1.240.278 | 10 |
| Ticari borçlar | - | - | - | 2.483.565 | 2.483.565 | 4 |
| Diğer borçlar | - | - | - | 28.909.870 | 28.909.870 | 6 |
| 31 Aralık 2019 | | | | | | |
| <u>Finansal varlıklar</u> | | | | | | |
| Nakit ve nakit benzerleri | 554.981 | - | - | - | 554.981 | 5 |
| Ticari alacaklar | 3.147.552 | - | - | - | 3.147.552 | 4 |
| Diğer alacaklar | 34.642.909 | - | - | - | 34.642.909 | 6 |
| <u>Finansal yükümlülükler</u> | | | | | | |
| Kiralama yükümlülükleri | - | - | - | 550.754 | 550.754 | 10 |
| Ticari borçlar | - | - | - | 137.214 | 137.214 | 4 |
| Diğer borçlar | - | - | - | 10.135.215 | 10.135.215 | 6 |

TARIM KREDİ HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in 25 Şubat 2021 tarihinde nominal ihraç tavanı 303.000.000 TL olan bono ihraç başvurusu Sermaye Piyasası Kurumu tarafından onaylanmıştır.