

**TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI
MİKROKREDİ MERKEZİ - TÜRKİYE GRAMEEN
MİKROKREDİ PROGRAMI**

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
YASAL MALİ TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İsrافی Önleme Vakfı
Yönetim Kurulu'na

1. Türkiye İsrافی Önleme Vakfı ("Vakıf") Mikrokredi Merkezi - Türkiye Grameen Mikrokredi Programı ("TGMP")'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu ve önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetlemiş bulunuyoruz.

Finansal Tablolarla İlgili Olarak Vakıf Yönetiminin Sorumluluğu

2. Vakıf yönetimi bu finansal tabloların Türk Ticaret Kanunu ve Tekdüzen Muhasebe Sistemi'ne uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun olarak sunumundan ve bunun için finansal tabloların usulsüzlük veya hatadan kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanmasını sağlamak amacıyla yönetim tarafından gerekli görülen iç kontrollerden sorumludur.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

3. Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu standartlar, etik ilkelere uyulmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların gerçeği doğru ve dürüst bir biçimde yansıtıp yansıtmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetimimiz, finansal tablolardaki tutarlar ve dipnotlar ile ilgili bağımsız denetim kanıtı toplamak amacıyla, bağımsız denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Bağımsız denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların hata ve/veya hileden ve usulsüzlükten kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere önemli yanlışlık içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, mesleki kanaatimize göre yapılmıştır. Bu risk değerlendirmesinde, Şirket'in iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmuştur. Ancak, amacımız iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, bağımsız denetim tekniklerini koşullara uygun olarak tasarlamak amacıyla, Şirket yönetimi tarafından hazırlanan finansal tablolar ile iç kontrol sistemi arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktır. Bağımsız denetimimiz, ayrıca Şirket yönetimi tarafından benimsenen muhasebe politikaları ile yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun uygunluğunun değerlendirilmesini içermektedir.

Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Görüş

4. Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, TGMP'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını Tekdüzen Muhasebe Sistemi ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Msancar'.

Murat Sancar, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 28 Mayıs 2013

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
VARLIKLAR		
I. DÖNEN VARLIKLAR		
Hazır değerler	904,248	517,007
Kasa	7,241	2,385
Bankalar	897,007	514,622
Ticari alacaklar	35,531,928	27,277,848
Alıcılar	35,475,634	27,277,848
Diğer ticari alacaklar	56,294	-
Şüpheli alacaklar	62,231	66,591
Şüpheli alacak karşılığı	(62,231)	(66,591)
Stoklar	-	81,092
Ticari mallar	-	34,539
Diğer stoklar	-	46,553
Kısa vadeli peşin ödenen giderler ve gelir tahakkukları	30,716	5,402
Kısa vadeli peşin ödenen giderler	30,716	5,402
Diğer dönen varlıklar	56,249	32,306
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	28,412	11,103
İş avansları	7,211	969
Siparişler için ödenen avanslar	18,774	3,572
Çalışanlardan alacaklar	1,852	16,662
Toplam dönen varlıklar	36,523,141	27,913,655
II. DURAN VARLIKLAR		
Tesis, makine ve cihazlar	792,463	503,318
Taşıtlar	1,048,956	704,656
Demirbaşlar	349,992	189,365
Birikmiş amortisman	(606,485)	(390,703)
Maddi olmayan duran varlıklar	42,051	20,650
Kuruluş maliyeti	4,032	4,032
Özel maliyetler	6,318	1,638
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	66,197	44,595
Birikmiş itfa payı	(34,496)	(29,615)
Diğer duran varlıklar	4,341	4,007
Verilen avans ve depozitolar	4,341	4,007
Toplam duran varlıklar	838,855	527,975
VARLIKLAR TOPLAMI	37,361,996	28,441,630

Takip eden notlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
YÜKÜMLÜLÜKLER VE ALINAN FONLAR		
I. KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		
Ticari borçlar	20,827	22,074
Satıcılar	20,583	21,830
Alınan depozito ve teminatlar	244	244
Diğer borçlar	5,262,483	3,764,508
Toplam alınan depozitolar (gönüllü tasarruflar)	5,245,070	3,756,588
Çalışanlara olan borçlar	17,413	7,920
Alınan avanslar	6,724	7,859
Alınan avanslar	6,724	7,859
Ödenecek vergi ve kesintiler	213,370	144,550
Ödenecek vergi ve fonlar	90,731	60,003
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	122,639	84,547
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	4,153,485	1,602,442
İlişkili taraflara borçlar	4,153,485	1,602,442
Kısa vadeli yükümlülükler toplamı	9,656,889	5,541,433
II. UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		
İlişkili taraflara borçlar	3,824,904	4,483,952
İlişkili taraflara borçlar	3,824,904	4,483,952
Uzun vadeli yükümlülükler toplamı	3,824,904	4,483,952
III. FONLAR		
Diğer yedekler	24,432,365	20,179,729
Olağanüstü yedekler	2,051	2,051
Diğer yedekler	3,027	3,027
Özel fonlar	24,427,287	20,174,651
Geçmiş yıl zararları	(1,763,484)	(2,652,891)
Net dönem karı/(zararı)	1,211,322	889,407
Fonlar toplamı	23,880,203	18,416,245
YÜKÜMLÜLÜKLER ve FONLAR TOPLAMI	37,361,996	28,441,630

Takip eden notlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN YILA AİT GELİR TABLOSU

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	2012		2011	
Brüt satışlar		9,284,599		6,212,771
Satış gelirleri	9,284,599		6,212,771	
Satış indirimleri		-		(142)
Satıştan iadeler	-		(142)	
Net satışlar		9,284,599		6,212,629
Satışların maliyeti		(5,283,314)		(3,945,754)
Satılan ticari mal maliyeti	(28,222)		-	
Verilen hizmetlerin maliyeti	(5,255,092)		(3,945,754)	
BRÜT SATIŞ KARI / (ZARARI)		4,001,285		2,266,875
Faaliyet giderleri		(2,017,556)		(920,124)
Pazarlama satış ve dağıtım giderleri	(15,494)		(11,890)	
Genel yönetim giderleri	(2,002,062)		(908,234)	
ESAS FAALİYET KARI/(ZARARI)		1,983,729		1,346,751
Diğer faaliyet gelirleri		30,769		75,541
Kambiyo karı	762		63	
Faiz geliri	4,619		20,866	
Diğer olağan gelirler	4,360		54,612	
Konusu kalmayan karşılıklar	21,028		-	
Diğer faaliyet giderleri		-		(166,108)
Karşılık gideri	-		(166,108)	
Finansman giderleri		(709,379)		(354,149)
Borçlanma giderleri	(709,379)		(354,149)	
ESAS KAR/ (ZARAR)		1,305,119		902,035
Olağandışı gelirler		63,333		29,487
Olağandışı gelirler	63,333		29,487	
Olağandışı giderler		(157,130)		(42,115)
Önceki dönem gider ve zararları	(1,357)		(938)	
Olağandışı giderler	(155,773)		(41,177)	
Vergi öncesi zarar		1,211,322		889,407
Vergi		-	-	
NET DÖNEM KARI/(ZARARI)		1,211,322		889,407

Takip eden notlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. FAALİYET KONUSU

Grameen Trust ("GT"), Bangladeş ve diğer ülkelerdeki Grameen Bank Yap-İşlet-Devret Programları'na finansal ve teknik destek vererek yoksulluğu azaltmak görevini üstlenmiştir. GT, bu taahhüdün bir parçası olarak Türkiye'de, Türkiye İsrافی Önleme Vakfı (TİSVA)'nın desteği altında yönetilen ve yürütülen Türkiye Grameen Mikrokredi Programına başlamıştır.

Türkiye Grameen Mikrokredi Programı ("TGMP"), TİSVA tarafından, GT'nin desteğiyle Haziran 2003 tarihinde Türkiye'nin güney doğusunda ilk defa Diyarbakır'da başlatılmıştır. Projenin temel amacı, Diyarbakır ve çevresindeki kırsal ve kentsel bölgelerdeki yoksul kadınlara kredi sağlamak, onların yoksulluğu azaltıcı gelir getirici faaliyetlerini ve küçük işletmelerini desteklemektir. Proje daha sonra tüm yurda yayılmıştır. Mevzuat kapsamında TGMP, uygulamanın başlangıcında Diyarbakır Valiliği nezdindeki hesaba aktarılan çeşitli kuruluş ve kişilerin bağışlarıyla finanse edilmiştir.

Bağlar ve Hüsnü Özyeğin Ergani şubelerinin Diyarbakır Valiliği'nin ilgili hesaplarındaki kamu paraları 2006 yılında TİSVA ve Hüsnü Özyeğin tarafından ödenmiştir. Toplam 429,112 TL ödeme yapılarak TGMP, TİSVA tarafından devralınmıştır. Bir iktisadi teşebbüs kuruluşu olan TİSVA Mikrokredi Merkezi, TİSVA'nın 2006 yılında kurulmuş olan bir alt koludur.

TGMP 94 (31 Aralık 2011: 76) farklı yerde uygulanmaktadır: Adıyaman, Afşin (Kahramanmaraş), Afyon, Aksaray, Amasya, Antalya, Artvin, Aydın, Ayvacık (Samsun), Bağcılar (İstanbul), Bağlar (Diyarbakır), Balıkesir, Batman, Beykoz (İstanbul), Bilecik, Bingöl, Bismil (Diyarbakır), Bitlis, Buca (İzmir), Burdur, Bursa, Çankırı, Çatalca (İstanbul), Çorum, Darıca (Kocaeli), Denizli, Edirne, Elazığ, Elbistan (Kahramanmaraş), Ergani (Diyarbakır), Erzincan, Erzurum, Eyüp (İstanbul), Hatay, İnegöl (Bursa), Iğdır, İskenderun, Isparta, Kahramanmaraş, Karaman, Kastamonu, Kayapınar (Diyarbakır), Kayseri, Kemaliye (Erzincan), Kırıkkale, Kırklareli, Kırşehir, Kızıltepe (Mardin), Kilis, Konya, Kovancılar (Elazığ), Kurtalan (Siirt), Kütahya, M.Kemal Paşa (Bursa), Malatya, Mamak (Ankara), Manisa, Mardin, Mersin, Midyat (Mardin), Muğla, Muş, Nazilli (Aydın), Niğde, Nizip (Gaziantep), Odunpazarı (Eskişehir), Ordu, Rize, Şahinbey (Gaziantep), Sakarya, Salıpazarı (Samsun), Samsun, Sancaktepe (İstanbul), Şanlıurfa, Sarıçam (Adana), Sarıyer (İstanbul), Şehitkamil (Gaziantep), Seyhan (Adana), Silvan (Diyarbakır), Sinop, Sivas, Siverek (Şanlıurfa), Sur (Diyarbakır), Şırnak, Şişli (İstanbul), Tokat, Trabzon, Van, Viranşehir (Şanlıurfa), Yenişehir (Bursa), Yozgat, Yumurtalık (Adana), Yüksekova (Hakkari) ve Zonguldak. 31 Aralık 2012 tarihi itibarı ile TGMP için çalışanların toplam sayısı 302'dir (31 Aralık 2011: 246).

TGMP'nin projeleri kapsamında beş kredi türü belirlenmiştir: Önceki yıllarda verilen Mikrosera kredisi 2012 yılı itibarıyla verilmemektedir.

a) Temel Kredi

TGMP'nin esas olan kredi türüdür. Tüm üyeler, ilk kredilerini temel kredi olarak alabilirler. Temel kredi 1 yıllık kredidir ve tüm üyeler aynı sistemde kalmak ve hiçbir zorluk çıkarmamak kaydıyla kredi limitlerini arttırabilirler. Bu kredi sisteminde, üye ayrıca aldığı kredi tarihinden itibaren 6 ay sonra ödediği miktarı tekrar kredi olarak çekebilir. Temel kredide üyenin gönüllü tasarruf hesabına para yatırma imkanı vardır. Üye hizmet bedelleri için alınan kredi üzerinden %10 hizmet bedeli kesilmekte, anapara ve hizmet bedeli 46 haftada geri ödenmektedir.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. FAALİYET KONUSU (Devamı)

b) Girişimcilik Kredisi:

TGMP, yetenekli, başarılı, çalışkan ve tecrübeli üyelere yönelik olarak farklı bir kredi programı da uygulamaktadır. Temel kredi olarak bir senesini tamamlayan üyelere girişimcilik kredisi verilebilmektedir. Üye hizmet bedelleri için alınan kredi üzerinden %10 hizmet bedeli kesilmekte, anapara ve hizmet bedeli 46 haftada geri ödenmektedir.

c) Sözleşmeli Kredi

Bu kredi, üyelere haftalık olarak tahsil edilen kredi geri dönüşlerinde meydana gelebilecek olası zorluklara karşı düşünülen alternatif yöntemdir. Üyenin ödemesi, kendisine bir zorluk yaşıyorsa, bu sistem üyenin borcunun tahsil edilmesinde zamanın genişletilmesini öngörmekte ve üye ile bu doğrultuda bir sözleşme imzalanmaktadır. Üye hizmet bedelleri için alınan kredi üzerinden %10 hizmet bedeli kesilmekte, anapara ve hizmet bedeli sözleşme bitimine kadar geri ödenmektedir. Sözleşmeli kredilerde, sıkıntıya girmiş yoksulların desteklenmesi öngörüldüğünden, süre uzatımı için ilave bir hizmet bedeli alınmamaktadır.

d) Kısa Vadeli Hayvancılık Kredisi

TGMP 2009 yılında üyelerine yönelik bu kredi çeşidini uygulamaya koymuştur. Bu kredi özellikle kırsal alanda kurulan şubelerde hayvan besiciliği ve yetiştiriciliği yaparak iş edinmek isteyen her üyeye sağlanmaktadır. Hayvancılık kredisi kurban bayramından 6 ay önce verilmeye başlanmakta ve 6 ay sonrasında krediyle alınan hayvanın satışıyla kredinin geri dönüşü sağlanmaktadır. Üye hizmet bedelleri için alınan kredi üzerinden %10 hizmet bedeli kesilmekte ve üye hizmet bedelleri taksitle ödenerek 26 veya 46 haftada tamamlanmaktadır.

e) Mücadeleci Üye Kredisi

TGMP'nin sokaklarda dilenerek geçinen veya sokaklarda yaşayan çok yoksul insanlara verdiği kredi türüdür. Bu kredi türünde hiçbir hizmet bedeli ödenmemekte ve geri ödeme için herhangi bir zaman dilimi talep edilmemektedir.

Kar amacı güdülmeyen mikrokredi uygulamalarında, 2011 yılından itibaren Maliye Bakanlığından alınan özelge uyarınca hizmet bedeli tahsilatlarına %5 tutarında bankacılık ve sigorta muameleleri vergisi uygulanmaya başlanmıştır.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. FİNANSAL TABLOLARIN HAZIRLANMA ESASLARI

TGMP hesaplarını Türk Lirası ("TL") cinsinden Türk Ticaret Kanunu, vergi mevzuatı ve Tekdüzen Muhasebe Sistemi'nin öngördüğü şekilde hazırlamaktadır.

2012 ve 2011 yıllarında fonlardaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Olağanüstü yedekler	Diğer yedekler	Özel fonlar	Geçmiş yıl zararları	Dönem toplam karı/(zararı)	Alınan toplam fonlar
1 Ocak 2012	2,051	3,027	20,174,651	(2,652,891)	889,407	18,416,245
Transferler	-	-	-	889,407	(889,407)	-
Bağışlar	-	-	4,252,636	-	-	4,252,636
Net dönem karı	-	-	-	-	1,211,322	1,211,322
31 Aralık 2012	2,051	3,027	24,427,287	(1,763,484)	1,211,322	23,880,203

	Olağanüstü yedekler	Diğer yedekler	Özel fonlar	Geçmiş yıl zararları	Dönem toplam karı/(zararı)	Alınan toplam fonlar
1 Ocak 2011	2,051	3,027	15,311,050	(1,973,894)	(678,997)	12,663,237
Transferler	-	-	-	(678,997)	678,997	-
Bağışlar	-	-	4,863,601	-	-	4,863,601
Net dönem karı	-	-	-	-	889,407	889,407
31 Aralık 2011	2,051	3,027	20,174,651	(2,652,891)	889,407	18,416,245

Önemli Muhasebe Politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Hasılat

TGMP, işletme giderlerinin karşılanması ve sürdürülebilir bir mikrokredi uygulaması için mikrokredi üyelerine verilen her türlü krediye hizmet bedeli uygulamaktadır. Uygulanan toplam hizmet ücreti, üyeler tarafından ödenmemiş toplam borcun %15'idir. TGMP'nin gelirleri, mikro kredi hizmet ücreti gelirleri, cüzdan bedeli gelirlerini içermektedir.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. FİNANSAL TABLOLARIN HAZIRLANMA ESASLARI (Devamı)

Tesis, makine ve cihazlar

Tesis, makine ve cihazlar elde etme maliyetinden birikmiş amortisman düşülerek ifade edilmektedir. Tesis, makine ve cihazlar için ayrılan amortisman vergi kanunları tarafından kabul edilen aşağıdaki dönemler üzerinden normal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır:

Amortisman Dönemleri

Taşıtlar	5 yıl
Demirbaşlar	4 yıl

Binek araçlar için kıst amortisman yöntemi kullanılmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar genel olarak kuruluş giderlerini, özel maliyetleri ve diğer maddi olmayan duran varlıkları kapsamaktadır. Bunlar, elde etme maliyetinden birikmiş itfa payları düşülerek ifade edilmektedir. İtfa payları, normal amortisman yöntemiyle beş yıl üzerinden hesaplanmaktadır.

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, önemli bağışta bulunanlar ve üst düzey yönetici personel tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı organizasyonlar, ilişkili taraflar olarak kabul edilip gösterilmiştir.

TGMP'nin Kredi borçları, TİSVA tarafından kullanılan kredilerden oluştuğu için, toplam kredi borcu finansal tablolarda ilişkili taraflara borçlar altında sınıflandırılmaktadır.

Şüpheli alacaklar için ayrılan karşılıklar

Şüpheli alacaklar için ayrılan karşılıklar, mikro kredi üyelerinden tahsil edilemeyen alacaklar için ayrılmaktadır. TGMP'nin ödenmesi gereken meblağları tahsil edemeyecek olduğunu gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için bir alacak risk karşılığı oluşturulur. Söz konusu bu karşılığın tutarı, alacağın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. FİNANSAL TABLOLARIN HAZIRLANMA ESASLARI (Devamı)

Gelir vergisi

21 Haziran 2006 tarihinde yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, Bölüm 2, Paragraf 5 "Vakıf ve şirket vergisi vergi mükellefleri ilgili kanun" a göre, şirketlere veya vakıflara bağlı ticari, endüstriyel ve tarım kurumları bu işletmelerin ekonomik kuruluşlarıdır. Mikrokredi Merkezi Türkiye İsrافی Önleme Vakfı'nın iktisadi teşebbüsüdür ve Adıyaman, Afşin (Kahramanmaraş), Afyon, Aksaray, Amasya, Antalya, Artvin, Aydın, Ayvacık (Samsun), Bağcılar (İstanbul), Bağlar (Diyarbakır), Balıkesir, Batman, Beykoz (İstanbul), Bilecik, Bingöl, Bismil (Diyarbakır), Bitlis, Buca (İzmir), Burdur, Bursa, Çankırı, Çatalca (İstanbul), Çorum, Darıca (Kocaeli), Denizli, Edirne, Elazığ, Elbistan (Kahramanmaraş), Ergani (Diyarbakır), Erzincan, Erzurum, Eyüp (İstanbul), Hatay, İnegöl (Bursa), Iğdır, İskenderun, Isparta, Kahramanmaraş, Karaman, Kastamonu, Kayapınar (Diyarbakır), Kayseri, Kemaliye (Erzincan), Kırıkkale, Kırklareli, Kırşehir, Kızıltepe (Mardin), Kilis, Konya, Kovancılar (Elazığ), Kurtalan (Siirt), Kütahya, M.Kemal Paşa (Bursa), Malatya, Mamak (Ankara), Manisa, Mardin, Mersin, Midyat (Mardin), Muğla, Muş, Nazilli (Aydın), Niğde, Nizip (Gaziantep), Odunpazarı (Eskişehir), Ordu, Rize, Şahinbey (Gaziantep), Sakarya, Salıpazarı (Samsun), Samsun, Sancaktepe (İstanbul), Şanlıurfa, Sarıçam (Adana), Sarıyer (İstanbul), Şehitkamil (Gaziantep), Seyhan (Adana), Silvan (Diyarbakır), Sinop, Sivas, Siverek (Şanlıurfa), Sur (Diyarbakır), Şırnak, Şişli (İstanbul), Tokat, Trabzon, Van, Viranşehir (Şanlıurfa), Yenişehir (Bursa), Yozgat, Yumurtalık (Adana), Yüksekova (Hakkari) ve Zonguldak şubeleri kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır.

Kurumlar vergisi, gelirler, yatırımlar ve diğer karşılıklar muaf tutularak, kanunen kabul edilemeyen giderlerin etkileri düzeltildikten sonra kurumun net gelirin %20'si kadar ödenir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar 5 yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre, beyanname üzerinde gösterilen ve ilgili mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. TGMP'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam taşınabilir mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 1,044,380 TL).

Taşınabilir geçmiş yıl mali zararlarının sona erme tarihleri aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
2014	-	525,030
2015	-	519,350
Toplam	-	1,044,380

Tahsil edilen toplam gönüllü tasarruf

TGMP'nin birincil amacının kapsamında her grup üyesi isteğe bağlı olarak haftalık 1 TL gönüllü ödeme yapar. Yoksulların tasarruf bilincinin geliştirilmesine katkı sağlamak amacıyla gönüllü tasarrufta bulunmaları teşvik edilir. TGMP 2012 yılı içerisinde tasarruf bakiyesi üzerinden nema ödemesi yapılmamıştır (2011: yok). Grup üyeleri istedikleri zaman tasarrufları geri çekebilirler. Sadece yeni üyelerin ilk altı ay içinde para çekmelerine izin verilmemektedir. TGMP, üyeler tarafından haftalık yatırılan tutarı bilançodaki toplam alınan gönüllü tasarruflar altında muhasebeleştirir.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. FİNANSAL TABLOLARIN HAZIRLANMA ESASLARI (Devamı)

Ticari alacaklar (Verilen mikrokredi)

TGMP'nin müşterileri mikrokredi üyeleri olup, alacaklar, TGMP tarafından mikrokredi üyelerine nominal değerden sağlanan krediler üzerinden hesaplanmaktadır.

Özel fonlar

İşletmede bırakılması zorunlu yasal fonlar bu hesapta izlenmektedir. TISVA il özel idareleri gibi kamu kuruluşlarının kamu fonu destekleri ile çeşitli vakıf, şirket ve şahısların vakfın programlarından TGMP'ye fon yaratmak amacıyla yaptıkları bağışları TGMP hesabına aktarmakta, bu fonlar da TGMP tarafından özel fonlar altında takip edilmektedir.

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR

A) BİLANÇO DİPNOTLARI

1. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulandığı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi sadece halka açık şirketler için geçerli olmasından dolayı TGMP, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

2. a. Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları ve genel sekreter gibi üst düzey yöneticilere verilen toplam avans miktarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur). TISVA'nın yönetim kurulu başkanı, üyeleri, mütevelli heyeti başkanı ve üyeleri ile denetim komitesine herhangi bir avans ödemesi yapılmamıştır.

b. Cari dönem sonundaki avans miktarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

3. Aktif değerler üzerindeki toplam sigorta tutarı:

1,194,550 TL (31 Aralık 2011: 826,850 TL).

4. Alacaklar için alınmış ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

5. Borçlar için verilmiş ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARI İLE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

6. Bilançoda yer almayan taahhütler ve şarta bağlı yükümlülükler:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

7. Kasa ve bankalardaki döviz bakiyeleri:

Orijinal para cinsi	31 Aralık 2012		TL
	Orijinal tutar	Döviz kuru	
ABD Doları ("ABD\$") - bankalar	60	1.7826	107
			107

(31Aralık 2011: Yoktur).

8. Yabancı para alacaklar:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

9. Yabancı para borçlar:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

10. Tedavüldeki tahvil ve finansman bonolarından banka garantili olanların tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

11. Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

12. Tedavüldeki tahvillerden hisse senedine dönüştürülebilir niteliklerin tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerinin dökümü:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

14. Cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

15. İşletme sahibinin ve sermayenin %10 ve daha fazlasına sahip ortaklar:

TGMP kar amacı gütmeyen bir organizasyon olup ortaklık yapısı yoktur. TGMP yönetimi yapılan bağışları "Fonlar" altında özel fonlar olarak sınıflandırmaktadır (Not 29.a).

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARI İLE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

16. Sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan iştirakler ile müessese ve bağlı ortaklıklar:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

17. Stok değerlendirme yöntemi:

Stok değerlendirme yöntemi olarak ağırlıklı ortalama maliyet yöntemi uygulanmaktadır.

18. Cari dönemde maddi duran varlık hareketleri:

- a. Satın alınan : 587,565 TL (31 Aralık 2011: 434,469 TL).
b. Elden çıkarılan : 56,356 TL (31 Aralık 2011: 126,239 TL).

19. Ortaklar, bağlı ortaklık, iştirakler ve ilişkili şirketlerin kısa ve uzun vadeli alacak ve borçlar içindeki payı:

31 Aralık 2012

31 Aralık 2011

İlişkili taraflara borçlar:

Türkiye İsrافی Önleme Vakfı (*) 7,978,389 6,086,394

(*) İlişkili taraflara borçların tamamı Türkiye İsrافی Önleme Vakfı'ndan aynı şartlarda (Ortalama yıllık %11 faiz oranı ile) aktarılan çeşitli banka kredilerinin anapara ve işlenmiş faizinden oluşmaktadır. Bu çeşitli banka kredilerinin vadeleri 29 Eylül 2013 ve 25 Kasım 2014 aralığında değişmekte olup, 7,019,950 TL'lik tutar 2014 ve sonrası senelere ilişkindir.

20. Cari dönemde ortalama personel sayısı:

Sene içerisinde ortalama personel sayısı 302'dir (31 Aralık 2011: 246).

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

21. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan açıklama gerektiren hususlar:

- a) 2013 senesinde finansal tabloların hazırlanış tarihine kadar, proje üç yeni yerde uygulanmaya başlamıştır: Van (Turkcell), Gemlik, Çanakkale (İbrahim Bodur), Malatya (Aydın Aksoğan).
- b) 2013 senesinde finansal tabloların hazırlanmasına kadar aşağıdaki kurumlar ve gerçek şahıslar tarafından toplam 468,900TL tutarında bağışta bulunulmuştur.

Bağış yapan - destek veren kişi / kurum	Tutar (TL)
Rize İl Özel İdare Fonu	100,000
Borusan Holding	100,000
Bursa İl Özel İdare Fonu	50,000
Sakarya İl Özel İdare Fonu	50,000
Gaziantep Sodes Projesi Fonu	40,000
Limak Holding	25,000
Yeşim Toduk	25,000
Kırıkkale İl Özel İdare Fonu	25,000
Karaman Belediyesi Fonu	20,000
Samsun İl Özel İdare Fonu	10,000
Karaman İl Özel İdare Fonu	10,000
Beykoz Rotary Kulübü	10,000
Mehmet Kılıçlar	2,000
Gültekin Güvensoy	1,000
Ayfer Balki	500
Yeşim Özenir	250
Gülistan -Aybüke Altaş	100
Dilek Başoğlu	50
Toplam	468,900

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

22. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ile her türlü şarta bağlı kazançlara ilişkin bilgi:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

23. İşletmenin gayri safi kar oranları üzerinde önemli ölçüde etkisi bulunan muhasebe tahminlerindeki değişikliklere ilişkin bilgi ve bunların parasal etkileri:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

24. Bankalardaki bloke mevduat tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

25. Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklık tarafından çıkarılmış bulunan satılmaya hazır menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

26. İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

27. Sonraki finansal döneme ait gerçekleşmemiş faizin toplam tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

28. Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garantilerin tutarı:

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:

a) TGMP'ye aktarılan fonlara ilişkin detaylı bilgi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Gaziantep İl Özel İdare Fonu	1,308,000	1,258,000
Kahramanmaraş İl Özel İdare Fonu	1,200,935	1,100,935
Diyarbakır Valiliği	1,021,425	1,021,425
Citi Foundation Bağış Hesabı	874,446	423,258
Grameen- Jameel Fonu	746,525	746,525
Bursa İl Özel İdare Fonu	700,330	600,000
Whole Planet	571,909	571,909
Hüsnü Özyeğin	551,224	551,224
Mardin İl Özel İdare Fonu	535,214	535,214
Batman İl Özel İdare Fonu	500,000	500,000
Galip Öztürk	455,000	455,000
Aydın İl Özel İdare Fonu	453,688	278,688
Hsbc Bağış Hesabı	426,042	426,042
Açık Toplum Enstitüsü	423,359	423,359
Hatay İl Özel İdare Fonu	420,000	320,000
Amasya İl Özel İdare Fonu	410,000	310,000
Sivas İl Özel İdare Fonu	400,000	400,000
Manisa İl Özel İdare Fonu	400,000	400,000
Şanlıurfa İl Özel İdare Fonu	399,997	299,997
Rize İl Özel İdare Fonu	395,000	300,000
Trabzon İl Özel İdare Fonu	350,000	350,000
Balıkesir İl Özel İdare Fonu	350,000	250,000
Samsun İl Özel İdare Fonu	330,000	280,000
Niğde İl Özel İdare Fonu	325,000	300,000
Borusan Holding	313,950	111,950
Erzincan İl Özel İdare Fonu	297,750	297,750
M.V Holding A.Ş	265,000	205,000
Tevfik Öz	257,955	207,955
Feyyaz Berker	250,000	200,000
Nihat Gökyiğit	250,000	200,000
Vehbi Bilgin	250,000	200,000
Tokat İl Özel İdare Fonu	245,000	245,000
BRJ Kredi Dağıtım Fonu	220,025	215,025
Çankırı İl Özel İdare Fonu	200,000	200,000
Çorum Belediyesi	200,000	200,000
Malatya Belediyesi	200,000	200,000
Malatya İl Özel İdare Fonu	200,000	200,000
Sema Doğan	200,000	200,000
Viranşehir Sodes Projesi Fonu	200,000	200,000

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: (Devamı)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Vuslat Doğan Sabancı	200,000	150,000
Adıyaman Mahalli İdareler Fonu	200,000	150,000
Yozgat İl Özel İdare Fonu	199,213	199,213
Bingöl İl Özel İdare Fonu	195,000	151,000
Diyarbakır Sodes Fonu	194,600	194,600
Turgay Ciner	190,000	190,000
Erzincan Sodes Projesi Fonu	184,000	184,000
Gaziantep Sodes Projesi Fonu	172,000	73,500
Bilecik İl Özel İdare Fonu	170,000	170,000
Karaman İl Özel İdare Fonu	165,000	50,000
Batman Pemi Fonu	160,000	160,000
Burdur İl Özel İdare Fonu	160,000	160,000
Isparta İl Özel İdare Fonu	160,000	160,000
Eskişehir İl Özel İdare Fonu	157,000	157,000
Afyon İl Özel İdare Fonu	150,000	50,000
Eyüp Cenap Gülpınar	150,000	150,000
Muğla İl Özel İdare Fonu	150,000	150,000
Sakarya İl Özel İdare Fonu	150,000	-
Şırnak İl Özel İdare Fonu	150,000	150,000
Limak Holding A.Ş.	150,000	125,000
Muş Sodes Fonu	148,000	100,000
Darıca Rotary Kulübü	147,000	-
Kırklareli İl Özel İdare Fonu	140,000	90,000
Kırıkkale İl Özel İdare Fonu	130,000	80,000
Sarıyer Rotary Kulübü	115,500	-
Bitlis İl Özel İdare Fonu	111,357	54,050
Akfen A.Ş.	110,000	110,000
Denizli İl Özel İdare Fonu	103,000	103,000
Şişli Darülaceze Vakfı	100,000	-
Sarıyer Darülaceze Vakfı	100,000	-
Edirne Darülaceze Vakfı	100,000	-
Aksaray İl Özel İdare Fonu	100,000	100,000
Ayşe Işıl Zaim	100,000	100,000
Elazığ İl Özel İdare Fonu	100,000	100,000
Ordu İl Özel İdare Fonu	100,000	100,000
Osman Yıldırım Coşkun	100,000	100,000
İsken Enerji Üretim	100,000	-
Bingöl Sodes Projesi Fonu	94,000	-
Yuma İnşaat	80,000	80,000
Şişli Rotary Kulübü	79,000	-
Zonguldak İl Özel İdare Fonu	75,000	75,000

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: (Devamı)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Hakkari İl Özel İdare Fonu	70,700	700
Sinop İl Özel İdare Fonu	68,000	68,000
Kırşehir İl Özel İdare Fonu	65,000	40,000
Çorum İl Özel İdare Fonu	64,513	64,513
Park Teknik	62,000	62,000
İsmail Kavuncu	55,000	-
Recep Atakaş	50,000	-
Asım Kocabıyık	50,000	50,000
Cey-Kar A.Ş.	50,000	50,000
Darıca Darülaceze Vakfı	50,000	-
Muş İl Özel İdare Fonu	50,000	-
Iğdır İl Özel İdare Fonu	50,000	50,000
Kahramanmaraş Belediyesi	50,000	50,000
Kahramanmaraş Sosyal Yardımlaşma Vakfı	50,000	50,000
Nihat Özdemir	50,000	50,000
Siverek Sodes Projesi Fonu	50,000	50,000
TAV Yatırım Holding A.Ş.	50,000	50,000
Trabzon Belediyesi	50,000	50,000
Reyhanlı Belediyesi	40,974	39,974
Karaman Belediyesi Fonu	35,000	20,000
Kütahya İl Özel İdare Fonu	30,000	-
Beykoz Rotary Klübü	30,000	-
MPR Pazarlama	27,442	-
Edirne Rotary Klübü	25,000	-
Kahramanmaraş Ticaret Odası	25,000	25,000
Kipaş A.Ş.	25,000	25,000
TBMM Bağışı- Adana	24,794	-
TBMM Bağışı- Mersin	24,794	-
Begümhan Doğan Faralyalı	21,000	21,000
Agritrade Tarım Ürünleri	20,000	20,000
Norm Sanayi Dış Ticaret Bağış Hesabı	20,000	20,000
İşkur Enerji A.Ş.	15,000	15,000
Yazıcı Demir Çelik A.Ş.	15,000	5,000
Ecem Erşeker	14,859	14,859
Ömer Sabancı	12,500	12,500
Nuri Üysen	10,000	5,000
Hasan Serhan Süzer	10,000	-
Aksu Maden Fonu	10,000	-
Selim Akın	10,000	-
Merke Doğal	10,000	-
İran Bağış	6,930	-

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: (Devamı)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Eman Tur	6,110	6,110
Doğuş Oto	6,000	-
Adil Koç	5,000	5,000
Ali Emre Kaan Sabancı	5,000	5,000
Hanzade Vasfiye Doğan Boyner	5,000	5,000
Nevbahar Ve Ali	5,000	5,000
Vefa Dayanıklı Tük. Mal. Ltd. Şti.	5,000	5,000
Ali İsmail Sabancı	5,000	-
Alpler Ziraat Aletleri Fonu	5,000	-
Metin Yıldız	5,000	-
Okan Üniversitesi	5,000	-
Hayri Yüce	5,000	-
Ali Rıza Ceylan	5,000	-
Finansbank	5,000	-
Özcan Ertunç	4,000	-
Mim Tur	3,750	3,750
Kahramanmaraş Esnaf Odaları	3,400	3,400
Asaş Filtre San. Tic. A.Ş.	3,000	3,000
Kırıkkale Belediye Başkanı	3,000	3,000
Doğan Erten	2,500	2,500
Şah-Pet Şahin Kardeşler	2,500	2,500
Ansa-Med Sağlık	2,000	-
Otonom Görüntüleme	2,000	-
Seval-Kaya Başaran	2,000	-
Derya Erden Çerkeş	2,000	-
Kemal Oğuz	2,000	-
Ecevit Arakılıç	2,000	-
Giltaş Denizcilik	2,000	-
Kosifler Oto	2,000	-
Recep Barut	2,000	-
İhsan Onat	1,500	-
Ertuğrul Özkök	1,500	1,500
Girişimci Kadınlar Derneği Fonu	1,500	1,500
Hakkı Hasan Yılmaz	1,500	1,500
Ahmet Kamil Şirikçi	1,100	-
Diekmann Schwanena Llee	1,016	1,016
Hilmi Mithat Delen	2,010	-
Naşit Doğan	1,007	-
Aylin - Özcan Tahincioğlu	1,000	1,000
Ayşe Oya Eczacıbaşı	1,000	1,000
Bülent Eczacıbaşı	1,000	1,000

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: (Devamı)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Cem Kozlu	1,000	1,000
Deniz Çemşit Demiroğlu	1,000	1,000
Ebru Ve Temuçin Tüzecan	1,000	1,000
Murat Özyeğin	1,000	1,000
Petek Pastanesi	1,000	1,000
Yüksel Duman	1,000	-
Nuri Bayramoğlu	1,000	-
Erkan Çakım	1,000	-
Yasaş Fonu	1,000	-
Mustafa Erkan Ersoy	1,000	-
Naime Göker Ekim	1,000	-
Hasan Fehmi Kınay	1,000	-
Midyat Kaymakamlığı	1,000	-
Nazilli Belediyesi	1,000	-
Öz Volkan Petrol	1,000	-
Ali Nur Aktaş	1,000	-
Aydeniz Ailesi	1,000	-
Aziz Efe	1,000	-
İbrahim Betil	1,000	-
Mine Lök Beyaz	1,000	-
Selma Özkan	1,000	-
Nur İpek Kumaşçılık Fonu	1,000	-
Rotary Kulübü Fonu	1,000	1,000
Sezai Boncuk	1,000	1,000
Tuncay Akkoyun	1,000	-
Mustafa Poyraz	1,000	-
Mustafa Birsen	1,000	-
Hasan Tunç	1,000	-
Orhan Durmuş	1,000	-
Mustafa Takmaklı	1,000	-
Haydar Kotan	1,000	-
Emin Metin	1,000	-
Aydın Ticaret Borsası	1,000	-
Semiha Öyüş	1,000	-
Fevzi Eriş	1,000	-
Hacı Karaca	1,000	-
Mahmut Miskar	1,000	-
Vahap Minigül	1,000	-
Enerji Sa	1,000	-
Anıl Otomotiv Ticaret	1,000	-
Hateks Tekstil	1,000	-

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: (Devamı)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Dörtüol Köy Hizmetleri	1,000	-
Ali Hamza Pehlivan	1,000	-
Esengül Korkmaz Çiçekli	1,000	-
Menaf Kıyaç	1,000	-
Ermaş Madencilik	1,000	-
Yüksel İnşaat	1,000	-
Gülay Gül	1,000	-
Aliye Varoğlu	1,000	-
Semih Cemali	1,000	-
Dilek Karadeniz	1,000	-
Mehmet Güzelmansur	1,000	-
Tahsin Kabaali	1,000	-
Gazi Osman Ovalı	1,000	-
Ali Özbuğday	1,000	-
Mustafa Yıldırım	1,000	-
Adnan Günay	1,000	-
Halef Günay	1,000	-
Mehmet Narin	1,000	-
Kızıltepe Kaymakamlığı	1,000	-
F. Sevinç Dinçsoy Fonu	600	600
Ahmet Faralyalı	500	500
Ahmet Nafi Dalman	500	500
Ahmet Özer	500	500
Alev Çeliktaş	500	500
Ali Cingilloğlu	500	500
Ali Hakan Altınay	500	500
Ali Ömer Dinçe	500	500
Alihan Doğan Yalçındağ	500	500
Alihan Yalçın	500	500
Arzu - Murat Atabarut	500	500
Arzu Çebi	500	500
Arzuhan Yalçındağ	500	500
Asli & Damar Arikoğlu	500	500
Asli Demir Sabancı	500	500
Aslı Erkut Soyak	500	500
Asuman Şener	500	500
Aydin Doğan Yalçındağ	500	500
Ayşe Leman Balim	500	500
Ayşe Nil Bağcıoğlu	500	500
Ayşe Yalçın	500	500
Başar Arıoğlu	500	500

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: (Devamı)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Berna Arıoğlu	500	500
Berna Tokar	500	500
Bettina Hakko	500	500
Bucak Şoförler ve Otomobiller Odası	500	500
Damla Şener	500	500
Duru İnşaat	500	500
Ece - Korhan Kurdoğlu	500	500
Elif Dürüst	500	500
Elif Şafak-Eyüp Can	500	500
Emel Armutçu	500	500
Emine Kamışlı Fonu	500	500
Enis Berberoğlu	500	500
Erhan Kamışlı Fonu	500	500
Erol - Güliz Kalaçı	500	500
Ersin Arıoğlu	500	500
Esra Bilgin	500	500
Fatma Ayşe Cemal	500	500
Ferayi & Lütfü Tınç	500	500
Gökhan Sime	500	500
Gülse Şener Birsal	500	500
Hakan Çarmıklı	500	500
Hamdi Akın	500	500
Hande Durak Dumrul	500	500
Hayırlı Zerrin Sabancı	500	500
İpek Cem Taha	500	500
Kamil Kanat Atkaya	500	500
Kerim Arıoğlu	500	500
Magma İletişim Hizmetleri Ltd.Şti.	500	500
Maide - Emre Kurtteveli	500	500
Mediha Ayça Sarangil	500	500
Mehmet Ali Yalçındağ	500	500
Mehmet Başer	500	500
Mehmet Doğan Hızlan	500	500
Mehmet Esra Armağan	500	500
Mehmet Oğuz Güney	500	500
Mehtap Bayraktar	500	500
Meliha Serra Tokar	500	500
Melis Küçük	500	500
Memduh Karakullukçu	500	500
Mina Küçük	500	500
Murat Küçük	500	500

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: (Devamı)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Neşet Yalçın	500	500
Nesrin Ercan	500	500
Nilüfer Haybat	500	500
Ömer Celal Umur	500	500
Ömer Temelli	500	500
Oya Berberoğlu	500	500
Ozan Şener	500	500
Özcan Sabancı	500	500
Pelin Akın	500	500
Perihan Özkök	500	500
Pınar Küçük	500	500
Pınar Yeşilada	500	500
Sani Şener	500	500
Sedat Ergin	500	500
Sema Cıngıllıoğlu	500	500
Serpil Bilgel	500	500
Sertaç Haybat	500	500
Şevket Sabancı	500	500
Seyit Karagözoğlu	500	500
Silvia Meşulam	500	500
Sinan Bilgin	500	500
Şirin Yalçın	500	500
Şule Zeybek	500	500
Suzi - Nedim Dayan	500	500
Taylan Bilge	500	500
Tijen Mergen	500	500
Tuğba Zeybek Demircan	500	500
Tülay Ulusoy	500	500
Umut Alphan	500	500
Vio-Verda-Lidya	500	500
Virna Ve Vedat	500	500
Yasemin Germiyangil	500	500
Yusuf Fatih Çekirge	500	500
Zafer Civelek	500	500
Zeynep Dalman	500	500
Zeynep Temelli	500	500
Zeynep Orcan Kalkagüliz	500	-
Ekinözü Belediyesi	500	-
Mehmet Kahraman	500	-
Hasan Serhan Süzer	500	-
Nuray Ökten	300	-

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

A) BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı)

29. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: (Devamı)

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Erdem Ünlü Çetinkaya	250	250
Demet-Abdulkadir Varoğlu	250	-
Palu Belediyesi	200	200
Serdar Kartal	200	200
Ferit Mevlüt Aslan	200	-
İbrahim Betil	200	-
Özgül Atılgın Ayanoğlu	200	-
Hatice Nuray Ökten	200	-
Sümer Plastik	184	-
Keiko Takaki	150	150
Yakup Dinç	150	-
Celal Tilge	100	100
İzmirli Otel Yatırım Tur. A.Ş.	100	100
Şakir Dorukkaya	100	-
Burhanettin Aktaş	100	-
Ayfer Balki	70	-
Aysel Balki	70	-
Murat Akpıçak-Gediz Üniversitesi	60	60
Semra Ulusoy	55	-
Şerife Kürekçi	50	-
Kerem İnanır	50	-
Oltan Sungurlu	50	-
Halil Kılıç-Kavuklar A.Ş.	50	50
Serkan Bulguroğlu	5	-
TOPLAM	24,427,287	20,174,651

b) Tekdüzen Muhasebe Sistemi'ne göre şirketler bilanço, gelir tablosu ve dipnotların yanı sıra nakit akım, fon akım ve kâr dağıtım tablolarını hazırlamakla yükümlüdürler. TGMP'nin kar amaçlı bir kuruluş olmaması sebebiyle kar dağıtım tablosu hazırlama zorunluluğu yoktur. Bu rapor tarihi itibarıyla TGMP, yasal nakit akım ve fon akım tablolarını hazırlamamıştır.

30. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Finansal tablolar hazırlanma tarihleri itibarıyla henüz TİSVA Mütevelli Heyeti tarafından onaylanmamıştır. Mevcut yasalara göre, kar amaçlı olmayan kuruluşlar için böyle bir gereklilik yoktur.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

B) GELİR TABLOSU DİPNOTLARI

1. Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

Amortisman: 258,811 TL (2011: 161,965 TL).

İtfa payları: 4,881 TL (2011: 457 TL).

2. Dönemin karşılık giderleri:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla dönemin karşılık giderleri bulunmamaktadır (2011: 166,108 TL).
Dönemin karşılık giderleri şüpheli alacak karşılığından oluşmaktadır.

3. Dönemin finansman giderleri:

709,379 TL (2011: 354,149 TL).

4. Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili olan kısmın tutarı:

Yoktur (2011: Yoktur).

5. Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklere yapılan satışlar:

Yoktur (2011: Yoktur).

6. Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira, komisyon ve benzerleri:

Yoktur (2011: Yoktur).

7. Yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı:

2012 yılı içerisinde TGMP'nin Genel Müdürü'ne 87,441 TL tutarında ödeme yapılmıştır (2011: 71,408 TL). TİSVA'nın yönetim kurulu başkanı, üyeleri, mütevelli heyeti başkanı ve üyeleri ile denetim komitesine herhangi bir ücret veya benzeri bir ödeme yapılmamıştır.

8. Amortisman ve itfa payı hesaplama yöntemleri:

Demirbaşlara ilişkin amortisman ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payı hesaplamaları normal amortisman yöntemiyle yapılmıştır. Taşıtlar için kıst amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Diğer maddi ve maddi olmayan duran varlıkların cari yıl girişleri için tam yıllık amortisman ve itfa payı kayıtlara yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

B) GELİR TABLOSU DİPNOTLARI (Devamı)

9. Stok maliyeti hesaplama sistemleri ve değerlendirme yöntemleri:

Ağırlıklı ortalama maliyet yöntemi (2011: Ağırlıklı ortalama maliyet yönetimi).

10. Varsa tamamen veya kısmen fiili stok sayımı yapılamamasının gerekçeleri:

Stok değerinin finansal tablolarda bakiyesi olmaması dolayısıyla dönem sonu itibariyle TGMP tarafından stok sayımı yapılmamıştır.

11. Satışların %20'sini aşan yan ürün ve hurda satışları:

Yoktur (2011: Yoktur).

12. Önceki döneme ilişkin gelir ve karlar ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynaklarını gösteren açıklayıcı not:

Önceki döneme ait gelir ve karlar bulunmamakla beraber (2011: Yoktur), 1,357 TL tutarındaki önceki döneme ait gider ve zararlar 2012 yılına ait haberleşme, elektrik, kargo, haberleşme gibi çeşitli giderlerden oluşmaktadır (2011: 938 TL).

13. Hisse başına kar:

TGMP bir sermaye şirketi olmadığından hisse başına kar hesaplanmamaktadır.

14. Diğer konular:

a) Genel yönetim giderleri çoğunlukla Ankara'daki proje ofisi ile ilgili giderlerden oluşmaktadır. Söz konusu giderlerin detay tablosu aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
Personel ücretleri	1,018,429	510,996
Yemek	266,426	4,681
Ulaşım	211,195	80,336
İletişim	162,720	110,501
Kira	95,263	68,308
Danışmanlık hizmetleri	66,071	50,511
Amortisman giderleri	30,620	18,178
Broşür	19,287	4,213
Elektrik, telefon ve su giderleri	15,056	8,918
Gider kaydedilen demirbaşlar	3,539	1,261
Diğer	113,456	50,331
Genel yönetim giderleri	2,002,062	908,234

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI MİKROKREDİ MERKEZİ
TÜRKİYE GRAMEEN MİKROKREDİ PROGRAMI

31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. TEKDÜZEN MUHASEBE SİSTEMİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN DİPNOTLAR
(Devamı)

B) GELİR TABLOSU DİPNOTLARI (Devamı)

14. Diğer konular: (Devamı)

b) Verilen hizmet maliyet giderlerinin detay tablosu aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
Personel ücretleri	4,004,407	2,994,701
Yakıt	348,806	295,749
Amortisman ve itfa payları	233,072	144,244
Bakım onarım	113,330	87,346
Seyahat	110,014	57,421
Vergi ve diğer yükümlülükler - (Kurumlar vergisi hariç)	52,728	35,502
Posta ve kargo	47,301	28,760
Sigorta	44,485	17,637
Kırtasiye	39,490	21,605
İnternet	37,587	35,545
Elektrik, telefon ve su giderleri	22,641	16,412
Gider kaydedilen demirbaşlar	20,918	73,346
İletişim	15,984	13,587
Cüzdan	-	23,330
Diğer	192,551	100,569
Satışların maliyeti	5,283,314	3,945,754

c) Olağandışı gelirlerin detay tablosu aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
Araç Satışı	26,980	18,992
Diğer	36,353	10,495
Toplam	63,333	29,487

.....