

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE
AİT FİNANSAL TABLOLAR VE ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 122 Özgeniş İş Mrk.

A Blok Kat: 5 34394 Esentepe / Şişli / İSTANBUL

İşletmeye Köy V.D.: 1770366722 Tic.Sic.No: 50590-S

Mersis No: 0177036672600016

Kep Adresi: birikimvarlik@hs01.kep.tr

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKIN DA

ÖZEL BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

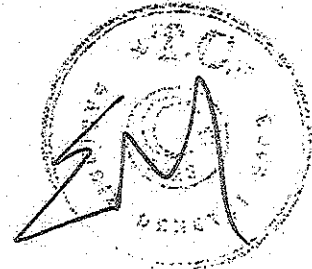
Görüş

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak 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.



Kilit Denetim Konusu

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.

- Donuk Alacakların Değerlemesi

Şirketin ana faaliyet konusu, banka ve diğer finans kuruluşlarından devraldığı tahsili gecikmiş alacakların tahsilidir. Bu nitelikteki alacakların devir alınması için ödenen bedellerin toplamı 30.06.2022 itibarıyla toplam aktiflerin %73'ünü oluşturmaktadır. Donuk alacaklara ilişkin gelecekteki tahsilat projeksiyonları ve projeksiyonların net bugünkü değer hesaplamalarında kullanılan indirgeme oranlarının belirlenmesi yönetimin yargısını içeren alanlardır. Yönetimin tahmin ve varsayımları finansal durum tablosunda kayıtlı donuk alacaklar tutarını önemli ölçüde etkileyebileceğinden, donuk alacakların değerlendirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Donuk alacakların değerlemesine yönelik muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VI numaralı dipnota ve Beşinci Bölüm 5.1.4.2. numaralı dipnota bakınız.

- Denetimde konunun nasıl ele alındığı

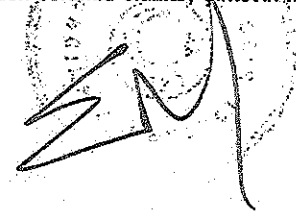
Uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir:

Denetim çalışmalarımız kapsamında, donuk alacakların gelecekteki tahmini nakit akışlarının belirlenme sürecine ilişkin yönetim tarafından oluşturulan kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Şirket yönetimi ile yaptığımız görüşmeler çerçevesinde tahsilat projeksiyonlarına ilişkin sorgulama ve destekleyici kanıt toplama prosedürleri gerçekleştirilmiştir. Şirket'in söz konusu donuk alacaklara ilişkin olarak cari dönemde gerçekleşen tahsilatları örnekleme yöntemiyle test edilmiş; ilgili tahsilatların mevcudiyeti ve tutarsal doğruluğu kontrol edilmiştir. İlgili tahsilat projeksiyonlarının ilk muhasebeleştirilmede belirlenen indirgeme oranları kullanılarak finansal tablolarda yer alan net bugünkü değer tutarları yeniden hesaplama yöntemi ile test edilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir şekilde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak 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.



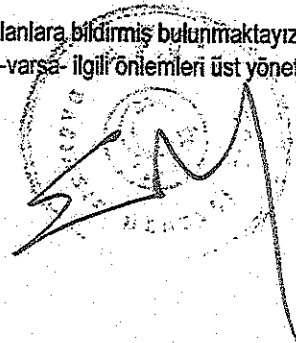
Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, 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.)
- Şirketin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirketin 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 hâlinde, 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 Şirketin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.



Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari dönem 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 hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

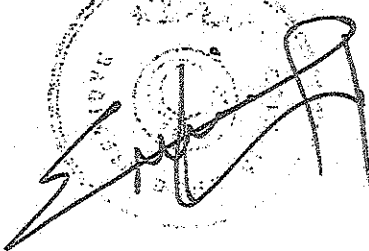
2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Eda Meriç Sefer'dir.

İstanbul, 09 Ağustos 2022

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member Crowe Global



Eda Meriç Sefer

Sorumlu Denetçi, SMMM

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

- 1.1 Şirket'in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- 1.2 Şirket'in sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu guruba ilişkin açıklama
- 1.3 Şirket'in yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- 1.4 Şirket'te nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- 1.5 Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgiler

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

- 2.1 Finansal durum tablosu
- 2.2 Nazım hesaplar tablosu
- 2.3 Kar veya zarar tablosu
- 2.4 Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- 2.5 Özkaynak değişim tablosu
- 2.6 Nakit akış tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- 3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- 3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- 3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- 3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- 3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- 3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
- 3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- 3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- 3.9 Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- 3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- 3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- 3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- 3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- 3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- 3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- 3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- 3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- 3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- 3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- 3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- 3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- 3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına ilişkin Açıklamalar
- 3.23 İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar
- 3.24 Hisse Başına Kazanca İlişkin Açıklamalar
- 3.25 Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Açıklamalar
- 3.26 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar
- 3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Būnyeye İlişkin Bilgiler

- 4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
- 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar
- 4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- 4.5 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- 4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- 4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- 4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- 4.9 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- 4.10 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 4.11 Kredi riski azaltım teknikleri
- 4.12 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

BESİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- 5.1 Finansal durum tablosunun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.3 Bilanço dışı yükümlölüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.5 Özkaynak değışim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.7 Şirket'in dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- 5.8 Şirketin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

ALTINCI BÖLÜM

Şirket'in Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

- 6.1 Şirket'in faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- 6.2 Finansal durum tablosu tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

- 7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- 7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan dönem finansal raporu

Şirket'in yönetim merkezinin adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi A Blok No:122 Kat:5 Şişli – İstanbul

Şirket'in telefon numarası: (0212) 355 19 00

Şirket'in Fax numarası: (0212) 327 76 63

Şirket'in elektronik posta adresi: info@birikimvarlik.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan ara dönem finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- I. ŞİRKET HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- II. ŞİRKET'İN FİNANSAL TABLOLARI
- III. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- IV. ŞİRKET'İN MALİ BÜYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- V. FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VI. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VII. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şirketimiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtmediği müddetçe **bin Türk Lirası (TL)** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İnan ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

İsmail Hakkı HAZNEDAR
Yönetim Kurulu Üyesi

Ali YILDIRIM
Yönetim Kurulu Üyesi

Fahrettin ÖZYAPAR
Yönetim Kurulu Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Sovad/Unvan: Fahrettin ÖZYAPAR – Üye/Genel Müdür

Ad-Sovad/Unvan: Ümit Devrim DEMİR –Mali ve İdari İşler Direktörü

Tel No: (0212) 355 19 00

Fax No: (0212) 327 76 63

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

1 Genel bilgiler

1.1 Şirket'in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi, ("Şirket") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 6858 sayılı ve 21 Nisan 2016 tarihli izniyle kurulmuştur. Şirket'in 03 Ekim 2016 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 07 Ekim 2016 tarih ve 9171 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Şirket, 10.09.2018 tarihli 2018-14 numaralı yönetim kurulu kararı ve 17.09.2018 tarihindeki olağanüstü genel kurul kararına istinaden Final Varlık Yönetim A.Ş.'ni 6102 sayılı TTK'nın 155. Maddesinin 1. Fıkrasının (b) bendi ve 156. Maddesi hükümleri ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19 ve 20. Maddeleri uyarınca kolaylaştırılmış birleşme hükümlerine göre bütün aktif ve pasifleriyle birlikte devir almak ve tasfiyesiz infisah etmek suretiyle birleştirilmesine, birleşme işlemi ile ilgili devir alan ve devir olan şirketler için hazırlanan Özvarlığın Tespitine ilişkin 25.05.2018 tarihli YMM-594-2646/2018-20 sayılı Y.M.M. raporunun kabulüne, birleşme işleminin 14.05.2018 tarihli mali tablolar üzerinden yapılmasına ve kabulüne karar verilmiştir.

İlgili kararlar İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce 21.09.2018 tarihinde tescil edilmiş ve 27.09.2018 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde birleşme işlemine ilişkin tescil yayımlanmıştır.

Şirket'in 30.06.2022 itibarıyla çalışan personel sayısı 144'dir. (31.12.2021: 137 kişi)

1.2 Şirket'in sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirketin sermayesi 50.000 TL olup (31.12.2021: 40.000 TL), sermayenin tamamı her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 50.000 adet (31.12.2021: 40.000 adet) hisseye ayrılmıştır.

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Yatırım Holding A.Ş.	95,65%	47.823.456	47.823	-	-	-
Ak Faktoring A.Ş.	4,35%	2.176.544	2.177	4,35%	38.258.765	38.259
Altınhas Holding A.Ş.	-	-	-	95,65%	1.741.235	1.741
Toplam	100%	50.000.000	50.000	100%	40.000.000	40.000

Şirket'in 40.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 10.000 tutarında (%25 oranında) artırılarak 50.000 TL'ye çıkarılmıştır. Bu sermaye her biri 1 (bir) Türk Lirası nominal değerde toplam 50.000.000 adet paya bölünmüştür. İlgili sermaye artışı 01.02.2022 tarih ve 10507 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi ile tescil olmuştur.

1.2 Şirket'in sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama (Devamı)

Şirket'in hissedarı Altınhas Holding, 17.05.2022 tarihli genel kurul kararı ile Şirket'in sermayesinde sahip olduğu payları, İstanbul Ticaret Sicili nezdinde 01.06.2022 tarihinde tescil edilen kısmi bölünme sonucunda Altınhas Holding'in %100 bağlı ortaklığı olan Altınhas Yatırım Holding'e devretmiştir. Söz konusu kısmi bölünme 01.06.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde tescil edilmiş ve 01.06.2022 tarihli ve 10589 sayılı TTSG'de ilan edilmiştir. Anılan kısmi bölünme işleminin tamamlanması sonucu Şirket'in %95,65 oran ile pay sahibi Altınhas Holding yerine, Altınhas Yatırım Holding olmuştur.

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirket sadece nama yazılı pay çıkarabilir, hamiline yazılı pay çıkaramaz.

1.3 Şirket'in Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi	Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
İnan Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	25.03.2022	Lise
Hüseyin Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Lise
Fahrettin Özyapar	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	Lisans
Ali Yıldırım	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	Lisans
İsmail Hakkı Haznedar	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerden şirket hissesi olanların payları Not 1.2'de açıklanmıştır.

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri, 07.10.2016 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanan ana sözleşme gereği 25.03.2022 tarihli Genel Kurul ile 3 yıllığına seçilmiştir.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Fahrettin Özyapar	Genel Müdür	7 Ekim 2016	Lisans
Ünal Altınay	Genel Müdür Yardımcısı	10 Mart 2021	Lisans



1.4 Şirket'te nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Yatırım Holding A.Ş.	95,65%	38.258.764	38.259	-	-	-
Altınhas Holding A.Ş.	-	-	-	95,65%	38.258.765	38.259
	95,65%	38.258.764	38.259	95,65%	38.258.765	38.259

Şirket'in hissedarı olan Altınhas Holding, 17.05.2022 tarihli genel kurul kararı ile Şirket'in sermayesinde sahip olduğu tüm payları, İstanbul Ticaret Sicili nezdinde 01.06.2022 tarihinde tescil edilen kısmi bölünme sonucunda Altınhas Holding'in %100 bağlı ortaklığı olan Altınhas Yatırım Holding'e devretmiştir.

1.5 Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler

Şirket'in ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıkların yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir;
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak edinebilir;
- Diğer varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapabilir;
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

Şirket, yukarıda sayılan amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirebilmesi için;

- İlgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli ve yabancı piyasalardan kısa, orta ve uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatlı veya teminatsız finansman temin edebilir ve gerektiği takdirde, söz konusu finansman işlemleri çerçevesinde tahakkuk edecek borçlarının teminatı olarak varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidatlar tesis edebilir;
- Finansal, idari, ticari ve sınıfl faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir;
- Şirket amaç ve konusu gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir;
- Şirket'in amaç ve konusu içinde kalmak kaydıyla, ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak şirketler kurabilir. Şirket amaç ve konusu ile ilgili veya amaç ve konusuna yardımcı veya kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişiliklerle iştirak edilebilir, yerli ve yabancı uyruklu gerçek kişilerle ortaklıklar veya bağlı kuruluşlar kurabilir, aracılık faaliyetinde bulunmamak koşulu ile diğer tüzel kişilere ait hisse, tahvil ve diğer menkul kıymetleri alıp satabilir ve bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir;

1.5 Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler (Devamı)

- Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret unvanı, hususi imal ve istihsal usulleri, alametifarika dâhil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydı ile her türlü fikri mülkiyet hakları ve imtiyazlar iktisap edebilir, kullanabilir, iktisap edilen fikri mülkiyet hakları ile ilgili her türlü ticari muameleleri yapabilir, bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler ile lisans sözleşmeleri akdedebilir;
- Konusu ile ilgili olarak her nevi menkul, gayrimenkul malları, aynı hakları satın alabilir veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, ariyet verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya verebilir, satabilir veya sair hukuki veya ticari tasarrufla bulunabilir, üçüncü şahısların menkul ve gayrimenkulleri ve alacakları üzerinde kendi lehine ipotek, rehin ve sair yükümlülükler tesis edebilir; üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak şirket varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidat tesis edebilir, tesis edilen söz konusu hakları fek edebilir;
- Şirket amaç ve konusuna ilişkin veya amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınai ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi akdedebilir;
- İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve grupları istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanların maaşlarını yurtdışına transfer edebilir;
- İlgili mevzuat hükümleri uyarınca şirketlerin ihraç edebilecekleri her nevi tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları, kar-zarar ortaklığı belgelerini ihraç edebilir;

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Şirket için faydalı, lüzumlu görülecek başka işlere girilmek istendiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler, Şirket tarafından yapılabilecektir. Ana sözleşme değişikliği mahiyetinde olan iş bu Genel Kurul kararının uygulanabilmesi için Genel Kurul'un onayından önce Yönetim Kurulu tarafından BDDK ve gerekli olduğu takdirde diğer yetkili adli ve idari makamlardan gerekli izinler alınacaktır.



İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 Finansal Durum Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)								
AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 HAZİRAN 2022			31 ARALIK 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			68.494	-	68.494	76.465	17.326	93.791
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.3.		14.124	-	14.124	35.836	17.326	53.162
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası			-	-	-	-	-	-
1.1.2 Bankalar			14.124	-	14.124	35.836	17.326	53.162
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2.		54.370	-	54.370	40.629	-	40.629
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			54.370	-	54.370	40.629	-	40.629
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı			-	-	-	-	-	-
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı			-	-	-	-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			-	-	-	-	-	-
II. KREDİLER (Net)	5.1.4.2		441.225	-	441.225	216.933	-	216.933
2.1 Krediler			-	-	-	-	-	-
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler			-	-	-	-	-	-
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-	-	-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			-	-	-	-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları			-	-	-	-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler			-	-	-	-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-	-	-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			-	-	-	-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar			689.681	-	689.681	413.353	-	413.353
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(248.456)	-	(248.456)	(196.420)	-	(196.420)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)			(17.267)	-	(17.267)	(17.396)	-	(17.396)
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)			-	-	-	-	-	-
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)			(231.189)	-	(231.189)	(179.024)	-	(179.024)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.		14.733	-	14.733	12.252	-	12.252
3.1 Satış Amaçlı			14.733	-	14.733	12.252	-	12.252
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	5.1.11.		18.860	-	18.860	18.860	-	18.860
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			18.860	-	18.860	18.860	-	18.860
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)			-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)			-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.5.		731	-	731	1.108	-	1.108
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.6.		2.267	-	2.267	2.393	-	2.393
6.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			2.267	-	2.267	2.393	-	2.393
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.10.		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5.1.7.1.		5.347	-	5.347	4.158	-	4.158
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.7.2.		-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.8.		53.314	-	53.314	51.795	-	51.795
AKTİF TOPLAMI			604.972	-	604.972	383.964	17.326	401.290

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 Finansal Durum Tablosu (Devamı)

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2022			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	5.2.1.	47.401	-	47.401	33.142	-	33.142
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		45.000	-	45.000	15.000	-	15.000
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	3.18.	42.898	-	42.898	34.515	-	34.515
4.1 Bonolar		42.898	-	42.898	34.515	-	34.515
4.2 Vartığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.1.	-	-	-	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-	-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-	-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	5.2.4.	2.177	-	2.177	2.647	-	2.647
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.956	-	1.956	1.288	-	1.288
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		221	-	221	1.359	-	1.359
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.5.	7.610	-	7.610	5.658	-	5.658
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.1.7.2	70.655	-	70.655	27.224	-	27.224
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.3.	15.349	-	15.349	51.333	-	51.333
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.6.	373.883	-	373.883	231.771	-	231.771
16.1 Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	40.000	-	40.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kararı		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		88	-	88	89	-	89
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		22.659	-	22.659	18.179	-	18.179
16.5.1 Yasal Yedekler		22.659	-	22.659	18.179	-	18.179
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		301.136	-	301.136	173.504	-	173.504
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		159.028	-	159.028	12.011	-	12.011
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		142.108	-	142.108	161.493	-	161.493
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		604.972	-	604.972	401.290	-	401.290

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ NAZİM HESAPLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.2 Nazım Hesaplar Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR								
NAZİM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI (TL)					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 HAZİRAN 2022			31 ARALIK 2021		
TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM			
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		-	-	-	-	-	-
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
1.1	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belge Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kuy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alın Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alın-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kuy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alın Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.3.3.	74.784	-	74.784	30.112	-	30.112
IV.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsisle Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsisle Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		74.784	-	74.784	30.112	-	30.112
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		74.784	-	74.784	30.112	-	30.112
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehlinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		74.784	-	74.784	30.112	-	30.112

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GELİR TABLOSU

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3 Kar veya Zarar Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2022 VE 30 HAZİRAN 2021 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.	284.041	161.016	63.162	35.392
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		265.759	150.883	61.471	34.678
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2.588	1.658	1.198	654
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15.695	8.475	493	60
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		15.695	8.475	493	60
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2.	(11.507)	(7.353)	(11.017)	(5.173)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5.571)	(3.783)	(6.335)	(2.820)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1.347)	(724)	(242)	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(4.589)	(2.846)	(4.439)	(2.354)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		272.534	153.663	52.144	30.219
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	5.4.3.	(1.929)	(1.213)	(1.274)	(495)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Diğer		-	-	-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1.929)	(1.213)	(1.274)	(495)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(1.929)	(1.213)	(1.274)	(495)
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	(12.928)	(6.607)	(7.602)	(3.899)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	5.4.4.	-	-	-	-
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5.	4.699	3.002	7.764	6.587
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		262.376	148.847	51.031	32.412
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.4.6.2	(55.979)	(28.587)	(26.284)	(17.925)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	(14.962)	(6.922)	(6.636)	(3.309)
XII. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (IX-X-XI)		191.415	113.336	18.112	11.177
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KIZ (XII+...+XV)		191.415	113.336	18.112	11.177
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.7.	(49.307)	(26.655)	(3.889)	(2.447)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(5.877)	(3.456)	(1.039)	(689)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(43.430)	(23.200)	(2.850)	(1.758)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KIZ (XVI+XVII)		142.108	86.681	14.223	8.730
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2 İşirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2 İşirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KIZ (XIX-XX)		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KIZ (XXI+XXII)		-	-	-	-
XXIV. DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XVIII+XXIII)		142.108	86.681	14.223	8.730
24.1 Grupun Kârı / Zararı		-	-	-	-
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 TL)	3.24.	0,0036	0,0022	0,0004	0,0002

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR/GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.4 Öz kaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021
I. DÖNEM KARIZARARI			
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER			
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar			
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları			
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları			
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları			
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları			
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir İlişkin Vergiler			
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar			
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları			
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme veya Sınıflandırma Gelişimi/Giderleri			
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelişimi/Giderleri			
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelişimi/Giderleri			
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları			
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir İlişkin Vergiler			
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		142.108	14.223

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.5 Öz kaynak Değişim Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI									
					TÜRK LİRASI (TL)				
					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak
					1	2			
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
CARİ DÖNEM									
1 Ocak - 30 Haziran 2022									
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi								
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler								
2.1	Hatırların Düzeltimlerinin Etkisi					88		161.493	231.771
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
III.	Yeni Bakiye (I+II)								
IV.	Toplam Kapsamli Gelir					88		161.493	231.771
V.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
VI.	Dönem Net Kar veya Zararı								
XI.	Kar Dağıtımı								
XII.	Dağıtılan Temel								
12.1	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								
12.2	Diğer								
12.3	Dönem Sonu Bakiyesi (II+IV+...+XI+XII)					88		142.108	373.883
ÖNCEKİ DÖNEM									
1 Ocak - 30 Haziran 2021									
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi								
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler								
2.1	Hatırların Düzeltimlerinin Etkisi					47		5.731	70.239
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
III.	Yeni Bakiye (I+II)								
XI.	Dönem Net Kar veya Zararı								
XII.	Kar Dağıtımı								
12.1	Dağıtılan Temel								
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								
12.3	Diğer								
	Dönem Sonu Bakiyesi (II+IV+...+XI+XII)					47		14.223	84.460

1. Duran varlığın bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.

2. Tanımlanmış fayda planlarının bakiyesi yılın ölçüm karanda kayıpları.

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

2.6 Nakit Akış Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI (TL)	
		CARİ DÖNEM 30.06.2022	ÖNCEKİ DÖNEM 30.06.2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		142.110	14.223
1.1.1 Alınan Faizler	5.4.1.	228.062	36.877
1.1.2 Ödenen Faizler	5.4.2.	(11.506)	(11.017)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	4.698	7.764
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1	(12.928)	(7.602)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.877)	(1.039)
1.1.9 Diğer		(60.339)	(10.760)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(189.532)	35.216
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(13.742)	9.584
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5.1.1.	39.039	(2.331)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.4.2	(263.330)	14.958
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.1.8.	(4.686)	18.591
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.2.1.	44.259	(59.463)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		8.928	53.877
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(47.422)	49.439
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		-	395
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	(105)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	500
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-	395
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		8.383	(47.503)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		95.036	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(86.654)	(47.503)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	3.13.	-	-
3.6 Nakit Sermaye arttırımı	5.2.6.	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		8.383	(47.503)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(39.039)	2.331
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.	53.162	10.010
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14.124	12.341

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Şirket, ilişikteki finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 14 Temmuz 2021 tarih ve 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("TMS / TFRS") ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "raporlama standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 09.08.2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Şirket'in temel faaliyet alanı finansal kuruluşlardan satın alınan tahvil gecikmiş kredi portföylerinden tahsilat yapmaktır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

Tarih	TL / USD	TL / EURO
30 Haziran 2022	16,6614	17,3701
31 Aralık 2021	13,3290	15,0867

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Alım-satım amaçlı varlıklar olarak sınıflandırılmış olan türev araçlar gerçeğe uygun değer değişimlerinden oluşan kur farkları/zararları finansal gelir/gider hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer, işlem gören piyasa fiyatlarından ve gerektiğinde indirimli nakit akışı modellerinden elde edilir. Borsa dışı vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerleri ilk vade oranının, sözleşmenin geri kalan süresi için ilgili para biriminin piyasa faiz oranlarına ilişkin hesaplanan vade oranıyla karşılaştırılıp raporlama dönemi sonuna indirgenmesiyle belirlenir. Bütün türev araçlar gerçeğe uygun değer pozitifse aktif kalemler içerisinde alım satım amaçlı türev finansal varlıklarda, gerçeğe uygun değer negatifse pasif kalemler içerisinde alım satım amaçlı türev finansal borçlarda muhasebeleştirilir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanır ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Kredilerden alınan faizler

Şirket, satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerinde, satın alma tarihinde belirlenen etkin faiz oranını kullanarak tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin kayıtlı defter değerleri üzerinden kredi portföylerinin ilk alımında belirlenen krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan faiz geliri "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak kaydedilirler.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlıkları, bankalar hesabında tuttuğu nakit değerlerden ve kredilerden (tahsili gecikmiş kredi alacaklarından) oluşmaktadır.

Şirket'in alacaklı tarafta olduğu takipteki kredileri, Türkiye'de yerleşik çeşitli bankalardan ve diğer mali kurumlardan satın aldığı vadesi gecikmiş alacaklardan oluşmaktadır. Krediler ve alacaklar elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip edilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer tahsilat masrafları işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş net bugünkü değerlerinin arasındaki negatif farklar için ise değer düşüş karşılığı ayrılmaktadır.

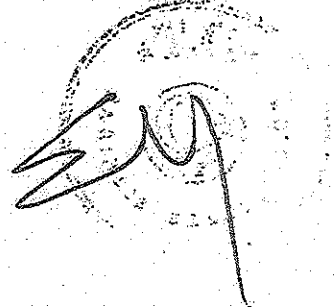
Bankalara yapılan plasmanlar, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket'in netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında finansal durum tablosunda net tutarları üzerinden gösterilir.



3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Şirket portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in bilançosundaki satış amaçlı elde tutulan kaleminde yer alan tutarlar satın alınan portföylerden yapılan tahsilatlar nedeniyle elde edilen gayrimenkullerdir.

Durdurulan bir faaliyet, Şirket'in elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarını, yazılım programları oluşturmaktadır. Yazılım programları, satın alım maliyet değerlerinden finansal durum tablosu tarihine kadar oluşmuş birikmiş itfa payları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, satın alımdan itibaren 14 yılı aşmamak kaydıyla tahmini ekonomik ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak giderleştirilmiştir.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman tutarları düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 yıl ile 10 yıl arasındadır.

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralama işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralama işlemi bulunmamaktadır.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca, geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla, yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın, Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarında muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

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

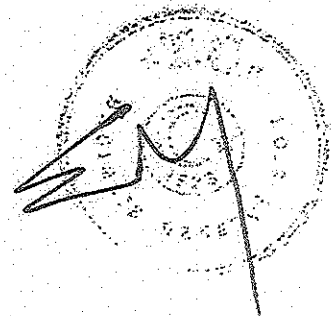
Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

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

Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye'de geçerli İş Kanunu'na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.



3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25'tir. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüchan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10'a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

3.16.2 Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", finansal durum tablosu yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

3.16.3 Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Şirket alınan kredilerini maliyet bedelleri ile kayıtlara almakta ve müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip etmektedir.

Şirket'in kendisinin ihraç ettiği, 42.898 TL tutarında menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 34.515 TL).

3.18 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	41.153	–	33.124	–
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	1.745	–	1.391	–
Toplam	42.898	--	34.515	--

(*) Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 2 adet devam eden bonosu mevcuttur. İtfa tarihi gelmemiş, devam eden 2 adet bonun faiz oranları %24,50 - %26,50 arasındadır (31.12.2021: Faiz oranları %18,75 - %21,50 arasındadır).

27.000 TL nominal bedelli iskontolu bonosu 26.07.2022 tarihinde itfa olmuştur. 17.000 TL nominal bedelli iskontolu bonosu 07.09.2022 tarihinde itfa olacaktır. (Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 2 adet devam eden bonoları mevcuttur. 25.000 TL nominal bedelli iskontolu bonosu 12.01.2022 tarihinde, 10.000 TL nominal bedelli iskontolu bonosu 10.03.2022 tarihinde itfa olmuştur.)

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, kullanılan devlet teşviki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Şirket, Türkiye’de ve sadece varlık yönetim alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket’in ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5’i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5’ini aşan dağıtılan karın %10’udur. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket’in ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5’i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5’ini aşan dağıtılan karın %10’udur. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

3.23 İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları” standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.24 Hisse Başına Kazanç İlişkin Açıklamalar

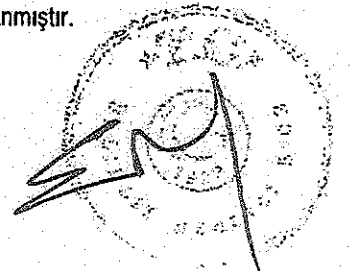
Hisse başına kazanç ilişkin Uluslararası Muhasebe Standardı TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardı kapsamında hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Bununla birlikte kar veya zarar tablosunda bu bilgiye yer verilmektedir.

3.25 Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu ve bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

3.26 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Şirket’in 30.06.2022 ve 31.12.2021 itibarıyla iştirak durum bilgisi 5.1.11 nolu dipnotta açıklanmıştır.



3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

• TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

• TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yapılan değişiklikler - TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4'teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023'e ertelemiştir.

• TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021'den 30 Haziran 2022'ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

ii) 30 Haziran 2022 Tarihi İtibarıyla Yayımlanmış Ancak Henüz Yürürlüğe Girmemiş Olan Standartlar Ve Değişiklikler:

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

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

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

o TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler' bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 'Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nın İlk Uygulaması', TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

• TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'de, bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

• TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

ii) 30 Haziran 2022 Tarihi İtibarıyla Yayımlanmış Ancak Henüz Yürürlüğe Girmemiş Olan Standartlar Ve Değişiklikler: (Devamı)

- TMS 12, Tek bir işlemden kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri', Aralık 2021'de değiştirildiği şekliyle; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

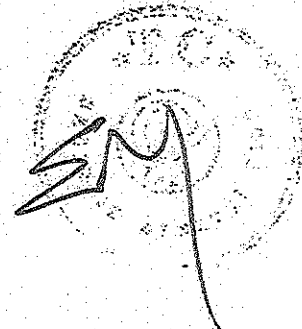
Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

3.28 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesine ilişkin açıklamalar

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

3.29 Muhasebe tahminlerindeki değişiklik 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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Finansal tablolara yansıtılan tutarları etkileyen en önemli tahmin ve varsayımlar Şirket'in satın almış olduğu etkin faiz yöntemi ile değerlendirilen satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin yapılan tahsilat projeksiyonlarıdır. Muhasebe politikalarında değişiklikler Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. 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 düzenlenir ve önemli farklılıklar açıklanır.



DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler****4.1 Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:**

Şirket "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu sermaye yeterliliği raporlamasına tabi değildir.

Şirket "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu sermaye yeterliliği yükümlülüğüne ve raporlamasına tabi olmamakla birlikte, "Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 1") doğrultusunda Şirket'in sermaye yönetimine ilişkin açıklamaları aşağıda sunulmuştur.

Sermaye yönetiminde esas unsur, tahsili gecikmiş alacak portföylerinden yapılan tahsilatlarıdır. Şirket, ödenmiş sermayesi ve kullanmış olduğu krediler ile yeni portföyler satın almıştır ve bu portföylerden elde ettiği tahsilatlar ile de nakit akışı sağlamaktadır. İşletme dışı etkenlerden kaynaklanan sermaye gereksinimleri yoktur. Şirketin sermaye gereksinimi, faaliyetlerini sürdürmek ve iş hacmini büyütmek adına yeni portföy alımlarından oluşmaktadır. Bu gereksinim dönemi içerisinde gerçekleştirdiği tahsilatlardan, tahsilatların yapılabilmesi için sürdürülen faaliyet giderleri karşılandıktan sonra kalan tutarları ve alınan krediler ile karşılanmaktadır.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Şirket temel faaliyetleri doğrultusunda;

- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıkların yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir.

Şirket yukarıda bahsedilen faaliyetler sonucunda kredi riskine maruz kalmaktadır.

Bankalar ve mali kurumlardan satın alınmak sureti ile temlik alınan ticari krediler için ihale ve/veya teklif sunma sürecinde satıcı kurumun paylaşımına açtığı borçlu bilgileri Şirket'in tecrübeli ve uzman personelleri ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir. Şirket, satın aldığı kredileri, portföy bazında takip etmektedir. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların yıllar itibarıyla tahsilat performansları izlenerek geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2021 ve 30 Haziran 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Avro	16,6614	15,0867
ABD Doları	17,3701	13,3290

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30.06.2022				
Varlıklar				
Nakit değerler	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--
Krediler	--	--	--	--
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	--	--	--	--
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar	--	--	--	--
Maddi olmayan duran varlıklar	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	--	--	--	--
Döviz tevdiat hesabı	--	--	--	--
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	--	--	--	--
İhraç edilen menkul değerler	--	--	--	--
Muhtelif borçlar/Diğer yükümlülükler	--	--	--	--
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	--	--	--	--
Toplam yükümlülükler	--	--	--	--
Net Bilanço pozisyonu	--	--	--	--
Net nazım hesap pozisyonu	--	--	--	--

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit değerler	--	--	--	--
Bankalar	--	17.236	--	17.236
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--
Krediler	--	--	--	--
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	--	--	--	--
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	--	--	--	--
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar	--	--	--	--
Maddi olmayan duran varlıklar	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	--	17.236	--	17.236
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	--	--	--	--
Döviz tevdiat hesabı	--	--	--	--
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	--	--	--	--
İhraç edilen menkul değerler	--	--	--	--
Muhtelif borçlar/Diğer yükümlülükler	--	17.236	--	17.236
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	--	--	--	--
Toplam yükümlülükler	--	17.236	--	17.236
Net Bilanço pozisyonu	--	--	--	--
Net nazım hesap pozisyonu	--	--	--	--



4.4 Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu piyasa riski raporlamasına tabi değildir.

4.5 Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu operasyonel risk raporlamasına tabi değildir.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
<u>Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler</u>		
Nakit Değerler	–	–
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	13.384	52.535
Diğer Finansal Varlıklar	54.370	40.629
İhraç Edilen Menkul Değerler	(42.898)	(34.515)
Para Piyasasına Borçlar	(45.000)	(15.000)
Alınan Krediler	(47.401)	(33.142)
<u>Değişken faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler</u>		
Nakit Değerler	–	–
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	–	–
İhraç Edilen Menkul Değerler	–	–

Faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğabilecek ekonomik değer farkları önemsiz seviyede hesaplanmaktadır.

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerine uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro	TL
30 Haziran 2022			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	–	–	15,92
Alınan Krediler	–	–	22,76
İhraç Edilen Menkul Değerler	–	–	25,50
31 Aralık 2021			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	–	–	20,39
Alınan Krediler	–	–	18,58
İhraç Edilen Menkul Değerler	–	–	20,13



4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar olan geri kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır.

30 Haziran 2022								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtıl- mayan
Finansal yükümlülükler								
Alınan krediler	47.401	47.401	—	28.588	18.813	—	—	—
Para piyasasına borçlar	45.000	45.000	45.000	—	—	—	—	—
Çıkarılmış tahviller	42.898	42.898	42.898	—	—	—	—	—
Muhtelif borçlar	15.349	15.349	15.349	—	—	—	—	—
Toplam	150.648	150.648	103.247	28.588	18.813	—	—	—
31 Aralık 2021								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtıl- mayan
Finansal yükümlülükler								
Alınan krediler	33.142	33.142	7.000	26.142	—	—	—	—
Para piyasasına borçlar	15.000	15.000	15.000	—	—	—	—	—
Çıkarılmış tahviller	34.515	34.515	34.515	—	—	—	—	—
Muhtelif borçlar	51.333	51.333	21.613	29.720	—	—	—	—
Toplam	133.990	133.990	78.128	55.862	—	—	—	—

Aşağıdaki tablo, Şirket'in likidite riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin vade yapısını sunmaktadır. Şirket'in türev finansal yükümlülüklerle ilişkin vade dağılımını göstermektedir.

30 Haziran 2022							
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Finansal varlıklar							
Bankalar	13.384	—	—	—	—	740	14.124
Diğer finansal varlıklar	24.444	—	29.926	—	—	—	54.370
Toplam varlıklar	37.828	—	29.926	—	—	740	68.494
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	—	—	(28.588)	(18.813)	—	—	(47.401)
Para piyasalarına borçlar	—	(30.000)	(15.000)	—	—	—	(45.000)
Muhtelif borçlar	—	(15.349)	—	—	—	—	(15.349)
Çıkarılmış tahviller	—	(42.898)	—	—	—	—	(42.898)
Toplam yükümlülükler	—	(88.247)	(43.588)	(18.813)	—	—	(150.648)
Bilançodaki uzun pozisyon	—	—	—	—	—	—	—
Bilançodaki kısa pozisyon	37.829	(88.247)	(13.662)	(18.813)	—	740	(82.153)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	—	—	—	—	—	—	—
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	—	—	—	—	—	—	—
Toplam	37.829	(88.247)	(13.662)	(18.813)	—	740	(82.153)

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2021							
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Finansal varlıklar							
Bankalar	52.535	–	–	–	–	627	53.162
Diğer finansal varlıklar	40.629	–	–	–	–	–	40.629
Toplam varlıklar	93.164	–	–	–	–	627	93.791
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	–	(7.000)	(26.142)	–	–	–	(33.142)
Para piyasalarına borçlar	(15.000)	–	–	–	–	–	(15.000)
Muhtelif borçlar	–	(21.613)	(29.718)	–	–	–	(51.331)
Çıkarılmış tahviller	–	(34.515)	–	–	–	–	(34.515)
Toplam yükümlülükler	(15.000)	(63.128)	(55.860)	–	–	–	(133.988)
Bilançodaki uzun pozisyon	–	–	–	–	–	–	–
Bilançodaki kısa pozisyon	78.165	(63.128)	(55.860)	–	–	627	(40.196)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	–	–	–	–	–	–	–
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	–	–	–	–	–	–	–
Toplam	78.164	(63.128)	(55.860)	–	–	627	(40.196)

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Şirket, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, Şirket yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, bankalar ve diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

4.9 Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlıkları arasında hisse senedi yatırımları bulunmamaktadır.

4.10 Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu menkul kıymetleştirme pozisyonları raporlamasına tabi değildir.

4.11 Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu kredi riski azaltım teknikleri raporlamasına tabi değildir.

4.12 Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu kaldıraç oranı açıklamaları raporlamasına tabi değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1 Finansal durum tablosunun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

Yoktur. (31 Aralık 2021 _ Yoktur.)

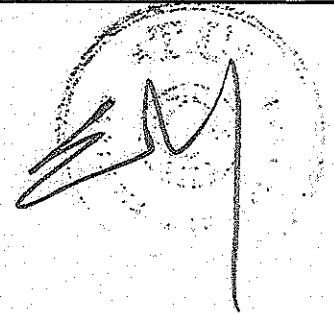
5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Serbest Fon_Bono	54.370	–	40.629	–
Toplam	54.370	--	40.629	--

30 Haziran 2022 itibarıyla finansman bonusu, Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den alınan 22.142 TL değerindeki serbest fondan, Yapı ve Kredi Bankası'ndan 160 TL, İş Bankası'ndan 2.142 TL ve Nurobank A.Ş.'den alınan 29.926 TL değerindeki bonodan oluşmaktadır. (31 Aralık 2021 itibarıyla finansman bonusu, Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den alınan 10.036 TL değerindeki serbest fondan İş Bankası'ndan alınan 10.242 TL değerindeki bonodan ve Nurobank A.Ş.'den alınan 20.349 TL değerindeki bonodan oluşmaktadır.)

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	14.124	–	35.836	17.326
Yurtiçi	14.124	–	35.836	17.326
Yurtdışı	–	–	–	–
Toplam	14.124	--	35.836	17.326



5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar**5.1.4.1 Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen avansı bulunmamaktadır.

5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Dönembaşı bakiye	216.933	--	154.561	--
Dönemiçi girişler (*)	115.289	--	--	--
Dönemiçi çıkışlar	--	--	--	--
Dönem içindeki maliyetler, net	(5.737)	--	(8.611)	--
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(55.865)	--	(116.819)	--
Kredilerden alınan faizler (**)	170.605	--	187.802	--
Toplam	441.225	--	216.933	--

(*) Şirketin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla bankalar ve finans kuruluşlarından satın aldığı kredi portföylerine ilişkin alım bedelleridir.

(**) Şirket, takipteki kredi alacaklarından yapmış olduğu tahsilatların kredi alacağı maliyetini (tahsili gecikmiş alacağın alım bedeli) aşan kısmını kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. Ayrıca tahsili gecikmiş alacakların net bugünkü değeri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki 170.606 TL tutarındaki fark, kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. (31.12.2021: 187.802 TL). Şirket, 14.07.2021 tarihinde yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik 13/3 "...Devralınan alacaklara ilişkin olarak değerlendirme yapılırken mali tablo hazırlama tarihinden itibaren 10 yıl içindeki beklenen nakit akışları dikkate alınır." maddesi uyarınca gelecek projeksiyonlarında 10 yıllık tahsilat projeksiyonu yapmış ve etkisini mali tablolara yansıtmıştır.

Kredilerinin kullanıcılara göre dağılımı aşağıdaki gibidir.

	30.Haz.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Özel	441.225	--	216.933	--
Toplam	441.225	--	216.933	--

5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Kredilerin yurtiçi ve yurtdışı dağılımı aşağıdaki gibidir.

	30.Haz.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	441.225	--	216.933	--
Toplam	441.225	--	216.933	--

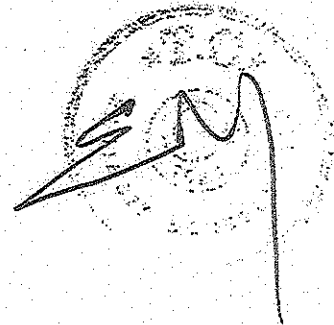
Satın alınan tüm tahsili gecikmiş alacaklar yurtiçi kredilerden oluşmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak negatif farklar ise "Beklenen zarar karşılıkları" altında gider olarak kaydedilmektedir. Tahsili gecikmiş alacakların ilk muhasebeleştirme sonrasında değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin yeni tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, tahsil imkanı kalmayan alacaklar için karşılık ayrılmaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 441.225 TL'dir. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 216.933 TL'dir.)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket satın aldığı portföyleri için ödediği satın alma bedellerini finansal durum tablosunda krediler ana başlığı altında donuk alacaklar kalemi içerisinde göstermektedir. Krediler ve alacaklar elde etme maliyet üzerinden kayda alınmakta ve etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet değeri üzerinden taşınmaktadır. Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Bilançoya yansıtılan etkin faiz oranları yöntemi değerlemesi hesaplamasında kullanılmış olan varsayımların önemlileri şu şekildedir;

Tahmini Tahsilat Projeksiyonları: Şirket işlemeyen kredi portföylerini aldıktan sonra, tecrübelerini dosyaların içeriklerini ve piyasa şartlarını göz önünde bulundurarak bu portföyler için belirli tahsilat projeksiyonları yapmış ve gelecek yıllar için tahsilatlarını dönemler halinde planlamıştır. Söz konusu tahminleri yaparken, piyasa katılımcılarının durumuna göre dikkate alacakları diğer unsurları da projeksiyonlarına dahil etmiştir. Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket'in 2022-2032 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 1.146.200 TL'dir (31 Aralık 2021: Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket'in 2022-2031 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 567.232 TL'dir)



5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar, (Devamı)**5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30.06.2022	31.12.2021
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(17.267)	(17.396)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	—	—
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(231.189)	(179.024)
Toplam	(248.456)	(196.420)

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Menkuller	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet değeri			
31 Aralık 2020	4.143	3.350	7.493
Alımlar	253	—	253
Satışlar (-)	(735)	—	(735)
31 Aralık 2021	3.661	3.350	7.011
Alımlar	—	—	—
Satışlar (-)	—	—	—
30 Haziran 2022	3.661	3.350	7.011
Birikmiş amortisman			
31 Aralık 2020	2.508	2.658	5.166
Dönem gideri	548	326	874
Satışlar (-)	(137)	—	(137)
31 Aralık 2021	2.919	2.984	5.903
Dönem gideri	95	282	377
Satışlar (-)	—	—	—
30 Haziran 2022	3.014	3.266	6.280
Net defter değeri			
31 Aralık 2020	1.635	692	2.327
31 Aralık 2021	742	366	1.108
30 Haziran 2022	647	84	731

5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Yazılım
Maliyet değeri	
31 Aralık 2020	4.062
Alımlar	87
Satışlar (-)	(53)
31 Aralık 2021	4.096
Alımlar	-
Satışlar (-)	-
30 Haziran 2022	4.096
Birikmiş amortisman	
31 Aralık 2020	1.447
Dönem gideri	264
Satışlar (-)	(8)
31 Aralık 2021	1.703
Dönem gideri	126
Satışlar (-)	-
30 Haziran 2022	1.829
Net defter değeri	
31 Aralık 2020	2.615
31 Aralık 2021	2.393
30 Haziran 2022	2.267

5.1.7 Vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar**5.1.7.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Geçici vergi	2.374	-	1.704	-
Devreden KDV	2.813	-	2.299	-
Tevkif edilen gelir vergileri	129	-	155	-
İade Edilebilir KDV	31	-	-	-
Toplam	5.347	-	4.158	-



5.1.7 Vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**5.1.7.2 Ertelenmiş vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar**

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2022		31.12.2021	
	Toplam	Ertelenen vergi	Toplam	Ertelenen vergi
	geçici farklar	varlığı/	geçici farklar	varlığı/
		(yükümlülüğü)		(yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(1.079)	217	(630)	126
Kullanılmamış izin karşılığı	(876)	175	(658)	132
Beklenen zarar karşılığı	(17.267)	3.453	(17.396)	3.479
Dava karşılığı	(221)	44	(201)	40
Ertelenen vergi varlıkları	(19.443)	3.889	(18.885)	3.777
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
IRR	372.009	(74.402)	154.240	(30.848)
Sabit kıymet düzeltmeleri	707	(141)	767	(153)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	372.716	(74.543)	155.007	(31.001)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(70.655)		(27.224)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri		30.Haz.22		31.Ara.21
1 Ocak, açılış bakiyesi		(27.225)		(3.140)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)		(43.430)		(24.074)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen		-		(10)
Kapanış bakiyesi		(70.655)		(27.224)



5.1.8 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar (*)	52.582	--	51.342	--
Verilen avanslar	693	--	--	--
Diğer	39	--	453	--
Toplam	53.314	--	51.795	--

(*) Muhtelif alacakların 48.150 TL 'si Dore Kuyumculuk ve Mücevherat AŞ'den olan alacaktan oluşmaktadır. (31.12.2021: Muhtelif alacakların 48.450 TL 'si Dore Kuyumculuk ve Mücevherat AŞ'den olan alacaktan oluşmaktadır.) İlk bakiye 48.825 TL, 30.06.2022 bakiye 48.150 TL, 04.08.2022 bakiye 48.100 TL'dir. Tahsilatlar ödeme planına uygun olarak devam etmektedir.

5.1.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in alacağı ilişkin elde ettiği gayrimenkul ve takipteki varlıklardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2022 itibarıyla Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 14.733 TL (31.12.2021: 12.252 TL) alım maliyetli toplam 71 adet satış amaçlı gayrimenkul bulunmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, son yapılan ekspertizlere ve kıymet takdir raporlarına göre bu gayrimenkullerin bedeli 37.563 TL'dir.

5.1.10 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır. (Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.)

5.1.11 İştirakler

Şirket'in 10.06.2020 tarihli ve 2020/18 sayılı Yönetim Kurulu Kararına istinaden; Ak Faktoring A.Ş.'nin %15 oranındaki hissesini 18.860 TL bedel ile Altınhas Holding A.Ş.'den devir alınmasına karar verilmiştir. Hisse devir işlemi 21.07.2020 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir. Kontrol gücü olmaması sebebiyle finansal tablolara konsolide edilmemiştir.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

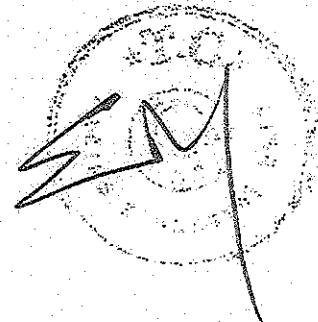
30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5.1.13 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

5.1.14 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.



5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.2.1 Alınan kredilere ve finansal kiralamalara ilişkin açıklamalar**

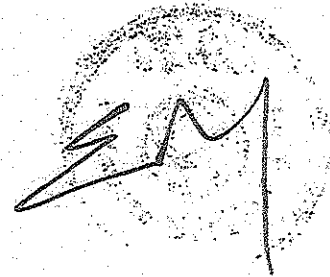
	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	39.338	–	33.142	–
Banka kredileri	38.470	–	32.720	–
Faiz tahakkukları	868	–	422	–
Uzun vadeli	8.063	–	–	–
Toplam	47.401	–	33.142	–

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, kullanmış olduğu banka kredilerinin faiz oranları %15,75- %28,00 arasındadır. (31.12.2021: Faiz oranları %18,00 - %23,00 arasındadır).

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. (31.12.2021: Şirket'in finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.



5.2.2 Çıkarılmış tahvillere ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar	41.153	–	33.124	–
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	1.745	–	1.391	–
Toplam	42.898	--	34.515	--

Şirket'in 30 Haziran 2022 Tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN Kodu	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Faiz Oranı	Kupon dönemi
TRFBVYS72217(*)	11.04.2022	27.000 TL	26.07.2022	Nitelikli yatırımcılara satış	24,50%	Vade sonunda
TRFBVYS92215	8.06.2022	17.000 TL	7.09.2022	Nitelikli yatırımcılara satış	26,50%	Vade sonunda

*Rapor tarihi itibarıyla, TRFBVYS72217 ISIN kodlu bononun ödemeleri yatırımcılara tamamlanmıştır.

5.2.3 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Aracılık edinilen portföy ile ilgili borçlar*	332	–	29.718	–
Peşin tahsil edilen gelirler (**)	12.641	–	19.268	–
Hizmet tedarik eden satıcılara olan borçlar	133	–	693	–
Gider tahakkukları	180	–	150	–
İlişkili taraflara borçlar (Not 5.7)	64	–	16	–
Diğer muhtelif borçlar	1.999	–	1.488	–
Toplam	15.349	--	51.333	--

(*) Hasılat paylaşımı bekleyen işlemler satırında yer alan tutar, hasılat paylaşımına konu olan gayrimenkullerin alım bedelleridir. Bu gayrimenkuller satıldığında satış bedeli üzerinden hasılat paylaşımına konu edilecektir. Hasılat paylaşımında Şirketin payı her bir gayrimenkul için ayrı ayrı %22,00, %17,00 ve %19,40'tır.

(**) Peşin tahsil edilen gelirler, Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik 14/1/ç maddesi "Kaynak kuruluşların ana faaliyet konularında doğan alacakları ile diğer varlıklarının tahsilatı, yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere devri konularında aracılık, destek ve danışmanlık hizmeti verebilir" uyarınca, portföylerin alınması ve üçüncü kişilere devri konusunda alınan danışmanlık ve portföy bedelidir.

5.2.4 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	1.079	--	630	--
Kullanılmamış izin karşılığı	877	--	658	--
Dava karşılıkları (**)	221	--	1.359	--
Toplam	2.177	--	2.647	--

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 30 Haziran 2022 itibarıyla karşılık, her hizmet yılı için maksimum 10.848,59 TL (tam rakam olarak) olmak üzere 30 günlük ücret üzerinden ve emeklilik ya da ayrılış tarihindeki oranlar kullanılarak hesaplanmaktadır. (31.12.2021: 8.285 TL (tam rakam olarak))

Şirket, 31 Aralık 2021 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait finansal tablolarında yukarıda belirtilen esaslara dayanarak beklenen enflasyon oranı ve reel reeskont oranı kullanılarak bilanço gününe indirgenerek hesaplanmış kıdem tazminatı yükümlülüğünü finansal tablolarına yansıtmıştır. Finansal durum tablosu gününde kullanılan temel varsayımlara ait oranlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Faiz oranı	%16,50	%16,50
Enflasyon oranı	%13,00	%13,00
Reel iskonto oranları	%3,10	%3,10

Şirket, çalışanlarına kıdem tazminatı dışında başka bir fayda sağlamamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1.Oca	630	740
Hizmet maliyeti	780	953
Faiz maliyeti	11	20
Aktüeryal fark	--	(1.031)
Ödenen tazminatlar (-)	(342)	(52)
Dönem sonu	1.079	630

(**) Dava karşılıkları ödemesi muhtemel çalışan davaları ve İdari para cezası karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Dava karşılığına konu olan şirket'in taraf olduğu dava sayısı 28'tir. Şirket'in ana faaliyet konusundan kaynaklı olarak taraf olduğu dava sayısı 30.06.2022 itibarıyla 10.001 adet olup, bu davaların 7.357 adeti kapalıdır. (31.12.2021: Dava karşılığına konu olan şirket'in taraf olduğu dava sayısı 23'tür. Şirket'in ana faaliyet konusundan kaynaklı olarak taraf olduğu dava sayısı 31.12.2021 itibarıyla 8.799 adet olup, bu davaların 7.357 adeti kapalıdır.)

5.2.5 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek kurumlar vergisi	5.876	–	4.977	–
<i>Kurumlar vergisi karşılığı</i>	5.876	–	4.977	–
Ödenecek vergi ve fonlar	1.217	–	301	–
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	–	–	9	–
Sosyal güvenlik primleri	517	–	371	–
Toplam	7.610	–	5.658	–

5.2.6 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.6.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Yatırım Holding A.Ş.	95,65%	47.823.456	47.823	–	–	–
Ak Faktoring A.Ş.	4,35%	2.176.544	2.177	4,35%	38.258.765	1.741
Altınhas Holding A.Ş.	–	–	–	95,65%	1.741.235	38.259
Toplam	100%	50.000.000	50.000	100%	40.000.000	40.000

Şirket'in 40.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 10.000 tutarında (%25 oranında) artırılarak 50.000 TL'ye çıkarılmıştır. Bu sermaye her biri 1 (bir) Türk Lirası nominal değerinde toplam 50.000.000 adet paya bölünmüştür. İlgili sermaye artışı 01.02.2022'de tescil olmuştur.

Hissedarlarımızdan Altınhas Holding, 17.05.2022 tarihli genel kurul kararı ile Şirket'in sermayesinde sahip olduğu payları, İstanbul Ticaret Sicili nezdinde 01.06.2022 tarihinde tescil edilen kısmi bölünme sonucunda Altınhas Holding'in %100 bağlı ortaklığı olan Altınhas Yatırım Holding'e devretmiştir. Söz konusu kısmi bölünme 01.06.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde tescil edilmiş ve 01.06.2022 tarihli ve 10589 sayılı TTSG'de ilan edilmiştir. Anılan kısmi bölünme işleminin tamamlanması sonucu Şirket'in %95,65 oran ile pay sahibi Altınhas Holding yerine, Altınhas Yatırım Holding olmuştur.

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirket sadece nama yazılı pay çıkarabilir, hamiline yazılı pay çıkaramaz.

5.2.6.2 Ödenmiş sermaye tutarı, şirkette kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şirket Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.2021 tarih ve 53/1523 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 200.000.000 Türk Lirası olup, her biri 1 (bir) Türk Lirası değerinde 200.000.000 adet paya ayrılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'na verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

5.2.6.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Şirket'in 40.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 10.000 tutarında (%25 oranında) artırılarak 50.000 TL'ye çıkartılmıştır. Bu sermaye her biri 1 (bir) Türk Lirası nominal değerinde toplam 50.000.000 adet paya bölünmüştür. İlgili sermaye artışı 01.02.2022'de tescil olmuştur. (31.12.2021: Yoktur.)

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

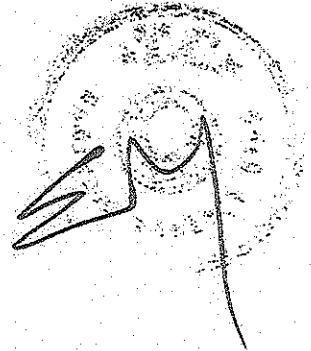
Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

Şirketin, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla portföy tahsilatları ve kredi teminatları olarak bankalarca verilmiş olan 74.784 TL tutarında şirketin faaliyetinden kaynaklı teminat mektubu ile mahkeme ve icralar için verilen 560 TL nakdi teminatlar bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 30.112 TL)

5.3.4 Diğer

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)



5.3 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1 Faiz gelirleri**

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Kredilerden alınan faizler (*)	265.758	150.884	61.471	34.678
Bankalardan alınan faizler	2.588	1.658	1.198	654
Menkul kıymetlerden alınan faizler	15.695	8.474	493	60
Toplam	284.041	161.016	63.162	35.392

(*) Şirketin ana faaliyet konusu alacak tahsili olup, toplam brüt tahsilat tutarı 126.813 TL'dir. Şirketin temlik almış olduğu portföylerin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların alımı sırasında ve sonrasında göstermiş olduğu performansa uygun olarak belirlenen net tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerini hesaplamakta ve kayıt altına almaktadır. Portföylerin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki pozitif farklar 'kredilerden alınan faizler' kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Alım bedelleri itfa edildikten ve etkin faiz oranına göre indirgeme sonrasında faiz geliri tutarı 265.759 TL'dir. (30 Haziran 2021: 61.471 TL)

5.4.2 Faiz gideri

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler	5.571	3.783	6.336	2.820
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.588	2.846	4.439	2.353
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	1.347	724	242	–
Diğer faiz giderleri	1	–	–	–
Toplam	11.507	7.353	11.017	5.173

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Gayri nakdi kredilerden	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(1.929)	(1.213)	(1.274)	(495)
Gayri nakdi kredilere verilen	--	--	--	--
Diğer	(1.929)	(1.213)	(1.274)	(495)
Net	(1.929)	(1.213)	(1.274)	(495)

ERİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Kar	--	--	--	--
Kambiyo işlemlerinden kar	--	--	--	--
Zarar	--	--	--	--
Kambiyo işlemlerinden zarar	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Aktiflerin satış, elde edilen gelirler	2.653	2.466	1.076	207
Konusu kalmayan karşılıklar	1.283	121	6.089	6.089
SGK teşvik gelirleri	491	255	250	113
Kira gelirleri	3	1	56	29
Diğer	267	157	293	149
Toplam	4.699	3.002	7.764	6.587

(*)31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosunda ayrılan 1.283 TL'lik karşılığa konu olan davaya ilişkin tutar, ödendiğinden ilgili karşılık iptal edilmiştir.

5.4.6.1 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Vergi, resim ve harçlar (*)	(5.161)	(2.769)	(479)	(235)
Genel işletme giderleri	(1.989)	(1.237)	(1.674)	(875)
Dava ve mahkeme giderleri	(1.601)	(894)	(575)	(273)
Denetim ve müşavirlik giderleri	(1.412)	(704)	(657)	(260)
Haberleşme giderleri	(892)	(296)	(936)	(477)
Faaliyet kiralama giderleri	(653)	(327)	(563)	(282)
Amortisman giderleri	(502)	(248)	(595)	(257)
Danışmanlık giderleri	(483)	(82)	(398)	(352)
Diğer (**)	(2.289)	(366)	(760)	(299)
Toplam	(14.982)	(6.922)	(6.636)	(3.309)

(*) Şirket 01.01.2022 tarihinden itibaren tahsilatları üzerinden %5 oranında BSMV ödemeye başlamıştır. Bu tutarın 4.757 TL'si BSMV ödemesinden kaynaklanmaktadır.

(**) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla diğer'de yer alan 2.289 TL'nin, 288 TL'si istisna kapsamında yazılan gider, 57 TL 'si satış amaçlı varlıklara ilişkin gider, 1.908 TL'si ise kkeg'dir.

5.4.6.2. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde beklenen zarar karşılıkları 55.979 TL'dir. (30 Haziran 2021: 26.284 TL)

5.4.7 Vergi gelir/giderine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	(5.877)	(3.456)	(1.039)	(689)
Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net	(43.430)	(23.200)	(2.850)	(1.758)
Ertelenmiş vergi geliri	—	—	—	—
Ertelenmiş vergi gideri (-)	(43.430)	(23.200)	(2.850)	(1.758)
	(49.307)	(26.655)	(3.889)	(2.447)

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Şirket'in sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 142.108 TL'dir (30 Haziran 2021: 13.941 TL).

5.4.9 Net dönem kar/zararına ilişkin aşağıdakileri de içerecek şekilde yapılacak açıklamalar**5.4.9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması** Şirket'in dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Olağan işlemlerden kaynaklanan gelir/gider kalemlerinin büyük bölümü kredilerden alınan faiz gelirleri ve bankalara verilen faiz giderlerinden, satın alınan portföyler ile ilgili etkin faiz oranıyla itfa edilmiş kredilerin, defter değeri ile farkı düzeltmeleri ve maliyetin üzerinde yapılan tahsilatlardan ve Şirket'in hizmet sağlayıcılarına ödemiş olduğu hizmet bedelleri, hizmet sağladığı şirketlerden elde ettiği gelir, operasyonel giderler ve personel giderlerinden oluşmaktadır.

5.4.9.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

5.4.9.3 Azınlık paylarına ait kar / zarar:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket 2016 yılı içerisinde 10.000.-TL ödenmiş sermaye ile kurulmuştur.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 50.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 22.659 TL kar yedeği, 88 TL diğer sermaye yedeği, 159.028 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 142.108 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 84.460 TL'dir. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 40.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 18.179 TL kar yedeği, 88 TL diğer sermaye yedeği, 12.013 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 161.493 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 231.771 TL'dir)

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.6.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	1 Ocak 2022	1 Ocak 2021
Nakit	--	--
Nakde eşdeğer varlıklar	53.162	10.010
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	53.162	10.010
Para piyasalarından alacaklar	--	--
Para piyasalarından alacaklar faiz gelir reeskontu	--	--
Toplam	53.162	10.010

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Nakit	--	--
Nakde eşdeğer varlıklar	14.124	53.162
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	14.124	53.162
Para piyasalarından alacaklar	--	--
Para piyasalarından alacaklar faiz gelir reeskontu	--	--
Toplam	14.124	53.162

5.6.3 Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)



5.7 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflarla bakiyeler	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Muhtelif borçlar		
Altınhas Holding A.Ş.	(64)	(16)
Toplam	(64)	(16)

İlişkili taraflarla işlemler	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Altınhas Holding A.Ş.	(1.628)	(630)	1.379	1.053
Masraf yansıtma	(668)	(225)	(615)	(317)
Kira gideri	(653)	(327)	(563)	(282)
Kefalet komisyonu	(307)	(78)	(322)	(142)
Yansıtma kredi faiz geliri	—	—	2.879	1.794
Ak Faktoring A.Ş.	(26)	(3)	973	933
Hasılat paylaşım gideri/geliri	9	9	973	956
Teminat mektubu masraf yansıtma	(35)	(12)	—	(23)
Creditwest	(17)	(0)	(0)	(0)
Hasılat paylaşım gideri	(17)	(0)	(0)	(0)
Toplam	(1.671)	(633)	2.352	1.986

5.7 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**İlişkili taraflardan kullanılan/kullandırılan krediler**

Şirketin 31 Aralık 2021 ve 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan kullandığı ve kullandırdığı kredisi bulunmamaktadır.

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket'in 01 Ocak – 30 Haziran 2022 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 975 TL'dir. (Şirket'in 01 Ocak – 30 Haziran 2021 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 624 TL'dir.)

5.8 Şirket'in yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

ALTINCI BÖLÜM**Şirketin Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar****6 Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar****6.1 Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

6.2 Finansal durum tablosu tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu****7 Bağımsız denetim raporu****7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

01 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. (Member of Crowe Global) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tabloların başında yer almaktadır.

• Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

Şirket'in KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer resmi gazetede yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlama esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	30.06.2022	31.12.2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	61	68
Raporlama dönemine ait diğer güvence hizmetleri	—	—
Raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetleri	—	—
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim dışı diğer hizmetler	4	4
Toplam	65	72

İlgili tutarlar KDV hariç tutarlardır.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Şirketin faaliyetleri ile ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.