

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 122 Özsezen İş Mrk.
A Blok Kat: 5 34394 Esentepe - Şişli / İSTANBUL
Mecidiyeköy M.D.: 1770366726 Tic.Sic.No: 50590-5
Mersis No: 0177036672600016
Kep Adresi: birikimvarlik@hsd1.kep.tr

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Görüş

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Eylül 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 denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, **Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi**'nin **30 Eylül 2022** tarihi itibarıyla finansal 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 özel bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak 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.

- Satın Alındığında ya da Oluşturulduğunda Değer Düşüklüğü Bulunan Finansal Varlıkların Ölçümü

Şirketin ana faaliyet konusu, banka ve diğer finans kuruluşlarından devraldığı tahsili gecikmiş alacakların tahsilidir. Bu nitelikteki alacakların devir alınması için ödenen bedellerin toplamı 30.09.2022 itibarıyla toplam aktiflerin %57'sini 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 alacak tutarını önemli ölçüde etkileyebileceğinden, satın alındığında ya da oluşturulduğunda değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Satın alındığında ya da oluşturulduğunda değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümüne yönelik muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm 3.6. numaralı dipnota ve Beşinci Bölüm 5.1.4. numaralı dipnota bakınız.

- Denetimde konunun nasıl ele alındığı

Uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir:

Denetim çalışmalarımız kapsamında, satın alındığında ya da oluşturulduğunda değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların 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 satın alındığında ya da oluşturulduğunda değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin olarak cari dönemde gerçekleşen tahsilatları örnekleme yöntemiyle test edilmiş; ilgili tahsilatların mevcudiyeti ve tutarsal doğruluğu kontrol edilmiştir. İlgili tahsilat projeksiyonlarının ilk muhasebeleştirmede belirlenen indirgeme oranları kullanılarak finansal tablolarda yer alan net bugünkü değer tutarları yeniden hesaplama yöntemi ile test edilmiştir. Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

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.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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 yansıtıp 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.



Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

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

İstanbul, 31 Ekim 2022

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member Crowe Global



Eda Meriç Sefer

Sorumlu Denetçi, SMMM

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 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 BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- V. FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VI. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VII. ÖZEL 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 iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

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

Ad-Soyad/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

- 1.1 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
- 1.6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
- 1.7 Şirket ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

- 2.1 Finansal durum tablosu
- 2.2 Nazım hesaplar tablosu
- 2.3 Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir 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 alış 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 İlişkin 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
- 3.28 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesine ilişkin açıklamalar
- 3.29 Muhasebe tahminlerindeki değişiklik ve hatalar
- 3.30 Diğer bilgiler
- 3.31 Muhasebe tahmin ve varsayımları

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- 4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
- 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar
- 4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- 4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- 4.6 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- 4.7 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- 4.8 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.5 Özkaynak değişim 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

Özel Bağımsız Denetçi Raporu

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 İlişkin 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 Müdürlüğüne 21.09.2018 tarihinde tescil edilmiş ve 27.09.2018 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde birleşme işlemine ilişkin tescil yayımlanmıştır.

Şirket'in 30.09.2022 itibarıyla çalışan personel sayısı 146'dır. (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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirketin sermayesi 50.000 TL olup (31.12.2021: 40.000 TL), sermayenin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 50.000.000 adet (31.12.2021: 40.000.000 adet) hisseye ayrılmıştır.

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30 Eylül 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 (oranında) artırılarak 50.000 TL'ye çıkartılmıştır. 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.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	30 Eylül 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 sınıf 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 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 tasarrufta 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 tasarrufta 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, sınıf 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 girişilmek 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.

1.6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

1.7 Şirket ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.



İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZEL 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 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 EYLÜL 2022			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)							
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.3.	165.337	--	165.337	76.465	17.326	93.791
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları		50.688	--	50.688	35.836	17.326	53.162
1.1.2 Bankalar		--	--	--	--	--	--
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		50.688	--	50.688	35.836	17.326	53.162
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		--	--	--	--	--	--
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2.	114.649	--	114.649	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		114.649	--	114.649	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 Türev Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4.5	360.958	--	360.958	216.933	--	216.933
2.1 Krediler		653.800	--	653.800	413.353	--	413.353
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.3 Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		--	--	--	--	--	--
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.	(292.841)	--	(292.841)	(196.420)	--	(196.420)
3.1 Satış Amaçlı		15.687	--	15.687	12.252	--	12.252
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		15.687	--	15.687	12.252	--	12.252
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		18.860	--	18.860	18.860	--	18.860
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		18.860	--	18.860	18.860	--	18.860
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.	1.726	--	1.726	1.108	--	1.108
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.6.	2.210	--	2.210	2.393	--	2.393
6.1 Şerefiye		--	--	--	--	--	--
6.2 Diğer		2.210	--	2.210	2.393	--	2.393
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--	--	--
VIII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5.1.7.1.	10.056	--	10.056	4.158	--	4.158
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.8.	53.001	--	53.001	51.795	--	51.795
AKTİF TOPLAMI		627.835	--	627.835	383.964	17.326	401.290

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZEL 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 LIRASI (TL)					
		Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 EYLÜL 2022			31 ARALIK 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	5.2.1.	56.055	--	56.055	33.142	--	33.142
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		54.500	--	54.500	15.000	--	15.000
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	3.18.	50.153	--	50.153	34.515	--	34.515
4.1 Bonolar	5.2.2	50.153	--	50.153	34.515	--	34.515
4.2 Varlığa 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 Kısmı		--	--	--	--	--	--
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	--
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
9.1 Finansal Kiralama		--	--	--	--	--	--
9.2 Faaliyet Kiralaması		--	--	--	--	--	--
9.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		--	--	--	--	--	--
X. KARŞILIKLAR	5.2.4.	29.456	--	29.456	2.647	--	2.647
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		2.537	--	2.537	1.288	--	1.288
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		26.919	--	26.919	1.359	--	1.359
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.5.	11.249	--	11.249	5.658	--	5.658
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.1.7.2	67.010	--	67.010	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.	19.248	--	19.248	51.333	--	51.333
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.6.	340.164	--	340.164	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 Kârları		--	--	--	--	--	--
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		88	--	88	89	--	89
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
16.5 Kâr 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 Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.6 Kâr veya Zarar		267.418	--	267.418	173.504	--	173.504
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		159.027	--	159.027	12.011	--	12.011
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		108.390	--	108.390	161.493	--	161.493
16.7 Azınlık Payları		--	--	--	--	--	--
PASİF TOPLAMI		627.835	--	627.835	401.290	--	401.290

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZEL BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ NAZIM HESAPLAR

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

2.2 Nazım Hesaplar Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR								
BİN TÜRK LIRASI (TL)								
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30 EYLÜL 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 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 İhale Kabul Kredileri		--	--	--	--	--	--	
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		--	--	--	--	--	--	
1.3 Akreditifler		--	--	--	--	--	--	
1.3.1 Belgili 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 Kıymetlerin Alınmasıyla Alınan Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--	
1.7 Faktoring Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--	
1.8 Diğer Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--	
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		--	--	--	--	--	--	
II. TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--	
2.1 Cayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--	
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alınmasıyla Alınan 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 Harcaması Limit Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	
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 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--	
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--	
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-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.	79.361	--	79.361	30.112	--	30.112	
IV. EMANET KIYMETLER		--	--	--	--	--	--	
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		--	--	--	--	--	--	
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--	
4.3 Tahsile Alınan Çekler		--	--	--	--	--	--	
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		--	--	--	--	--	--	
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		--	--	--	--	--	--	
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		--	--	--	--	--	--	
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		--	--	--	--	--	--	
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--	
V. REHİNLİ KIYMETLER		79.361	--	79.361	30.112	--	30.112	
5.1 Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--	
5.2 Teminat Senetleri		79.361	--	79.361	30.112	--	30.112	
5.3 Emtia		--	--	--	--	--	--	
5.4 Varant		--	--	--	--	--	--	
5.5 Gayrimenkul		--	--	--	--	--	--	
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		--	--	--	--	--	--	
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		--	--	--	--	--	--	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		79.361	--	79.361	30.112	--	30.112	

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

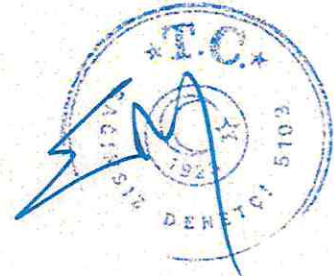
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZEL BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GELİR TABLOSU

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

2.3 Kar veya Zarar Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 30 EYLÜL 2022 VE 30 EYLÜL 2021 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.	367.540	83.499	101.293	38.132
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		305.440	39.682	98.735	37.264
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		--	--	--	--
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3.502	914	2.064	866
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		--	--	--	--
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		58.598	42.903	495	2
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		58.598	42.903	495	2
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--	--	--
1.5.3 İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		--	--	--	--
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		--	--	--	--
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		--	--	--	--
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2.	(19.705)	(8.199)	(15.811)	(4.794)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		--	--	--	--
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(11.206)	(5.634)	(9.454)	(3.119)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1.452)	(106)	(266)	(23)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(7.047)	(2.459)	(6.092)	(1.652)
2.5 Kiralama Giderleri		--	--	--	--
2.6 Diğer Faiz Giderleri		--	--	--	--
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		347.835	75.300	85.482	33.338
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	5.4.3.	(3.190)	(1.261)	(1.663)	(389)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		--	--	--	--
4.1.2 Diğer		--	--	--	--
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(3.190)	(1.261)	(1.663)	(389)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		--	--	--	--
4.2.2 Diğer		(3.190)	(1.261)	(1.663)	(389)
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(21.494)	(15.171)	(13.684)	(6.081)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--	--	--
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		--	--	--	--
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.	5.061	363	9.150	1.669
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		328.213	59.231	79.286	28.537
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.4.6.2	(147.679)	(91.700)	(40.715)	(14.431)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	(23.249)	(8.267)	(9.615)	(2.979)
XII. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (IX-X-XI)		157.285	(34.130)	28.956	11.126
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--	--	--
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		--	--	--	--
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		--	--	--	--
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		157.285	(34.130)	28.956	11.126
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.7.	(48.895)	412	(6.001)	(2.112)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(9.109)	(3.232)	(1.806)	(767)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(43.430)	--	(5.403)	(2.553)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.644	3.644	1.208	1.208
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		108.390	(33.718)	22.955	9.014
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--	--	--
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--	--	--
19.2 İştirak, 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 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--	--	--
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--	--	--
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (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 K/Z (XX±XXII)		--	--	--	--
XXIV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XVIII+XXIII)		108.390	(33.718)	22.955	9.014
24.1 Grubun Kârı / Zararı		--	--	--	--
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		--	--	--	--
Hisse Başına Kâr / Zarar (,000 TL)	3.24.	0,00217	(0,00063)	0,0006	0,00017
Hisse başına kazanç/(kayıp) (Sulandırılmış) (,000 TL)		0,0022	(0,00068)	0,0006	0,00017

Eklî notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

2.4 Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK – 30 EYLÜL 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU					
		BIN TÜRK LİRASI (TL)			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Dipnot					
I.	DÖNEM KARIZARARI	108.390	(33.718)	22.955	9.014
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 Gelire İlişkin Vergiler	--	--	--	--
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	--	--	--	--
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	--	--	--	--
2.2.2	Geceğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	--	--	--	--
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Konuma Gellirleri/Giderleri	--	--	--	--
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Konuma Gellirleri/Giderleri	--	--	--	--
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--	--	--
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	--	--	--	--
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	108.390	(33.718)	22.955	9.014

Eklî notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 Özkaynak Değişim Tablosu

		BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK – 30 EYLÜL 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI					TÜRK LİRASI (TL)		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
				1	2				
CARI DÖNEM									
1 Ocak - 30 Eylül 2022									
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi								
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	5.2.6.1.	40.000	88	18.179	12.011	161.493	231.771	
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi								
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
III.	Yeni Bakiye (+/-)								
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	5.2.6.1.	40.000	88	18.179	12.011	161.493	231.771	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	5.5.	10.000			(10.000)			
XII.	Kâr Dağıtımı	5.5.			4.480	157.016	108.390	108.390	
12.1	Dağıtılan Temettü				4.480	157.013	(161.493)	3	
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					3		3	
12.3	Diğer								
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		50.000	88	22.659	159.027	108.390	340.164	
ÖNCEKİ DÖNEM									
1 Ocak – 30 Eylül 2021									
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi								
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	5.2.6.1.	40.000	47	17.600	6.860	5.731	70.238	
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi								
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
III.	Yeni Bakiye (+/-)								
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	5.2.6.1.	40.000	47	17.600	6.860	5.731	70.238	
XII.	Kâr Dağıtımı	5.5.			579	5.153	22.955	22.955	
12.1	Dağıtılan Temettü	5.5.			579	5.153	(5.731)		
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								
12.3	Diğer								
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		40.000	47	18.179	12.013	22.955	93.194	



1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları.
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.

Eklili notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

2.6 Nakit Akış Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK – 30 EYLÜL 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LIRASI (TL)	
		CARI DÖNEM 30.09.2022	ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		104.745	21.747
1.1.1 Alınan Faizler	5.4.1.	219.861	60.578
1.1.2 Ödenen Faizler	5.4.2.	(19.705)	(15.811)
1.1.3 Alınan Temettüleri		--	--
1.1.4 Verilen Ücret ve Komisyonlar		--	--
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	5.061	9.150
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		--	--
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1	(21.494)	(13.684)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(9.109)	(1.806)
1.1.9 Diğer		(69.869)	(16.681)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(128.921)	(27.965)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(74.020)	9.981
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2.475	(6.736)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.1.	(146.500)	29.552
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.1.4.2	(9.708)	17.935
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	5.1.8.	--	--
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.2.1.	58.732	(81.770)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		40.101	3.074
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(24.175)	(6.218)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(1.266)	(18)
2.1 İktisap Edilen Bağı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		--	--
2.2 Elden Çıkarılan Bağı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		--	--
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.266)	(18)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		--	--
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		(1.266)	(18)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		22.966	12.973
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		22.966	12.973
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		181.595	104.465
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(158.629)	(91.492)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
3.4 Temettü Ödemeleri		--	--
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
3.6 Pay veya Diğer Özkaynağa Dayalı Araçların İhracından Kaynaklanan Net Nakit girişleri		--	--
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(2.475)	6.736
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.	53.163	10.010
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		50.688	16.746

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 "Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 17'inci maddesi uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("TMS / TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamıştır.

İlişikteki finansal tablolar ve ilgili dipnotlar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan II-14.1 sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğ'in 5. maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile SPK'nın 07 Haziran 2013 tarih ve 20/670 sayılı Kararı uyarınca "Finansal Tablo ve Dipnot Formatları Hakkında Duyuru" ile KGGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayımlanan "TMS Taksonomisi Hakkında Duyuru"ya uygun olarak sunulmuştur.

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.

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 31.10.2022 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 tahsili 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

Tarih	TL / USD	TL / EURO
30 Eylül 2022	18,5038	17.9232
31 Aralık 2021	13,3290	15,0867
30 Eylül 2021	8,8785	10,2933



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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya risken 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 dönemsel ilkesine bağlı olarak kaydedilirler.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket'in finansal varlıkları nakit değerler ve satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklardan oluşmaktadır ve itfa edilmiş maliyetleriyle muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar dışındaki kalan finansal varlıkları ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Alacakların TFRS 15 uyarınca önemli bir finansman bileşenine sahip olmaması (veya Şirket'in kolaylaştırıcı uygulamayı seçmesi) durumunda, bu alacaklar ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden (TFRS 15'te tanımlandığı şekliyle) ölçülür.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülür. Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem tarihinde kayıtlara alınmaktadır.

Şirket, finansal varlıklarını (a) Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli, (b) Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. İşletme sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları yeniden sınıflandırır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması, yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dâhil) veya faizler için herhangi düzeltme yapılmaz.



3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır:

- (a) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.

- (b) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda Şirket, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürerek finansal tablo dışında bırakır.

3.6.2 Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlık yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır. Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlığın yeniden sınıflandırılması durumunda, işletme daha önce diğer kapsamlı gelire yansıttığı toplam kazanç ya da kaybı finansal tablolara alır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.

3.6.3 Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.6.4 Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan varlıklar

Şirket'in alacaklı tarafta olduğu takipteki kredileri, Türkiye'de yerleşik çeşitli bankalardan ve diğer mali kurumlardan satın aldığı vadeleri 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.

Krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden bilançoya yansıtılan satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için "Krediler" altında yer alan "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabında değer düşüklüğü takip edilmektedir.

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 Eylül 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

Kullanım yerine satış yoluyla elden çıkarılması beklenen duran varlıklar (veya elden çıkarılacak varlık grubu) satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasının hemen ardından, satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) Şirket'in ilgili varlık grubu için uyguladığı muhasebe politikalarına göre muhasebeleştirilmektedir. Satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

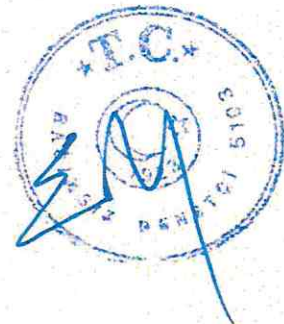
3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarını, yazılım programları oluşturmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden, birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer düşüklüğü düşülerek ölçülür.

Maddi olmayan duran varlıklar, ilk alış bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. İtfa payları, maddi olmayan duran varlık kalemlerinin maliyetlerinden tahmini kalıntı değerlerinin düşülmesinden sonra, bu kalemlerin tahmini yararlı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır.

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.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması 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 çıkarılma 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 tablolarda 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 (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.



3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

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 Kararnemelerde 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 Eylül 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 rüçhan 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.



3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.16.1 Kurumlar vergisi (Devamı)

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 Cumhurbaşkanı 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 hesaplamaların 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 fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması 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, 50.154 TL tutarında menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 34.515 TL).



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3.18 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	48.796	--	33.124	--
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	1.357	--	1.391	--
Toplam	50.153	--	34.515	--

(*) Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 3 adet devam eden bonusu mevcuttur. İtfa tarihi gelmemiş, devam eden 3 adet bonun faiz oranları %28,00 - %32,50 arasındadır (31.12.2021: Faiz oranları %18,75 - %21,50 arasındadır).

13.700 TL ve 20.000 TL nominal bedelli iskontolu bonoları 26.10.2022 tarihinde itfa olmuştur. 18.000 TL nominal bedelli iskontolu bonusu 07.12.2022 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 bonusu 12.01.2022 tarihinde, 10.000 TL nominal bedelli iskontolu bonusu 10.03.2022 tarihinde itfa olmuştur.)

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 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 Taraf 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, işbirlikler 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

Türkiye'de şirketler sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolunu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri dikkate alınarak bulunmuştur.

	01.01.2022- 30.09.2022	01.01.2021- 30.09.2021
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı (Bin TL)	108.390	22.955
Dönem boyunca mevcut olan payların ortalama sayısı (Bin TL)	50.000	40.000
Hisse başına kazanç/(kayıp)	0,00217	0,00057
Hisse başına kazanç/(kayıp) (Sulandırılmış)	0,00222	0,00057

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 30.09.2022 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiği için uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket TFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması—Karşılaştırmalı Bilgiler (TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)

Aralık 2021'de UMSK, UFRS 17 ile UFRS 9'un İlk Uygulaması —Karşılaştırmalı Bilgiler (UFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)'i yayımlamıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler olarak 31 Aralık 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

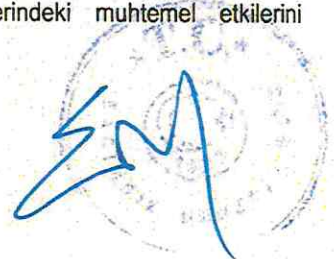
Değişiklik, TFRS 17'nin ilk uygulamasında finansal tablolarda sunulan finansal varlıklara yönelik karşılaştırmalı bilgiler bakımından geçiş hükümlerine ilişkindir. Değişiklik, işletmelerin finansal varlıklar ile sigorta sözleşme yükümlülükleri arasında geçici muhasebe uyumsuzluklarını gidermeyi ve dolayısıyla karşılaştırmalı bilgilerin finansal tablo kullanıcıları açısından faydasını arttırmaktadır. TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

Şirket TFRS 17 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 4'deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla UMSK tarafından yapılan değişiklik çerçevesinde KGK tarafından da değiştirilmiştir. TFRS 4'de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır:

- i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya
- ii) 1 Ocak 2023 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9'u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39'da finansal araçlar için mevcut olan hükümleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir. Şirket TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.



3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

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

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

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanarak ilgili erteleme yapılmıştır.

Şirket, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri'nde Yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021'de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri'nde "Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi" değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12'e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığı kavuşturmuştur.

Değişikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem



3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri'nde Yapılan Değişiklikler (Devamı)

dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket, TMS 12'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e İlişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

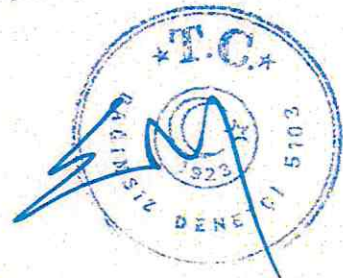
Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirketin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

Şirket, TMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e İlişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.



3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler) (Devamı)

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

Şirket, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

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

Eylül 2022'de UMSK tarafından Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-UFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan değişiklikler yayımlanmıştır. UFRS 16 Kiralamalar'da yapılan değişiklikler, satıcı-kiracı bir satış ve geri kiralama işleminde ortaya çıkan değişken kira ödemelerinin nasıl muhasebeleştirildiğini etkilemektedir. Değişiklikler, değişken kira ödemeleri için yeni bir muhasebe modeli getirmektedir ve satıcı-kiracıların 2019'dan bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemlerini yeniden değerlendirmelerini ve muhtemelen yeniden düzenlemelerini gerektirecektir.

Değişiklikler aşağıdakileri içermektedir:

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

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

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

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

Şirket UFRS 16'da yapılan bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.



3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler
2. TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atrflara ilişkin değişiklik
3. Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)
4. Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik) Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

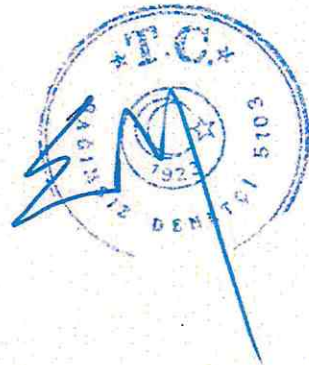
Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir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

3.30 Diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

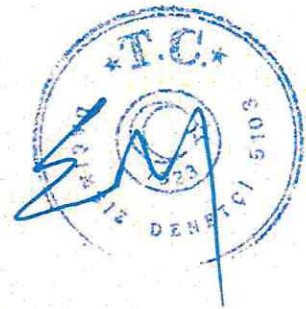
30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.31 Muhasebe tahmin ve varsayımları

Yönetim finansal tabloları hazırlarken Şirket'in muhasebe politikalarını uygulanmasını ve raporlanan varlıkların, yükümlülüklerin, gelir ve giderlerin miktarlarını etkileyen muhakeme, tahmin ve varsayımlarda bulunmuştur. Gerçek miktarlar tahmini miktarlardan değişiklik gösterebilir. Tahminler ve ilgili varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Tahminlere yapılan değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 geçmiş yıllarda 5 yıllık tahsilat projeksiyonu yaparken, gelecek projeksiyonlarında 10 yıllık tahsilat projeksiyonu yapmış ve etkisini mali tablolara yansıtmıştır.



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 dönem 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

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir. Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2021 ve 30 Eylül 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Avro	17,9232	15,0867
ABD Doları	18,5038	13,3290



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30.09.2022				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif 30atın30, yoldaki paralar, 30atın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
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	--	--	--	--
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	--	--	--
Türev finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi krediler(1)	--	--	--	--

(1) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	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	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen 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	--	--	--	--



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Şirket'in faize duyarlı finansal varlıkları bankalardan ve verilen kredilerden; finansal yükümlülükleri ise, alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Nakit Değerler	--	--
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	49.475	52.535
Diğer Finansal Varlıklar	114.649	40.629
İhraç Edilen Menkul Değerler	(50.153)	(34.515)
Para Piyasasına Borçlar	(54.500)	(15.000)
Alınan Krediler	(56.055)	(33.142)
Değişken faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
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 Eylül 2022			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--	11,83
Alınan Krediler	--	--	23,68
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	29,83
31 Aralık 2021			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--	20,39
Alınan Krediler	--	--	18,58
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	20,13



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.5 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 Eylül 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	56.055	56.055	10.000	40.680	5.375	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	54.500	54.500	54.500	--	--	--	--	--
Çıkarılmış tahviller	50.153	50.153	50.153	--	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	19.248	19.248	19.248	--	--	--	--	--
Toplam	179.956	179.956	133.901	40.680	5.375	--	--	--

31 Aralık 2021								
	Kayıtlı değeri	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	--	--	--	--



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 Eylül 2022							
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Finansal varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar	49.475	--	--	--	--	1.213	50.688
Diğer Finansal Varlıklar	84.971	--	29.678	--	--	--	114.649
Toplam Varlıklar	134.446	--	29.678	--	--	1.213	165.337
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	--	(10.000)	(29.930)	(16.125)	--	--	(56.055)
Para Piyasalarına Borçlar	--	(39.500)	(15.000)	--	--	--	(54.500)
Muhtelif borçlar	--	--	(19.248)	--	--	--	(19.248)
Çıkarılmış tahviller	--	(50.153)	--	--	--	--	(50.153)
Toplam yükümlülükler	--	(99.653)	(64.178)	(16.125)	--	--	(179.956)
Bilançodaki uzun pozisyon							
Bilançodaki kısa pozisyon	134.446	(89.653)	(15.252)	(16.125)	--	1.212	14.628
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	134.446	(89.653)	(15.252)	(16.125)	--	1.212	14.628

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2021							
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Finansal varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar	52.535	--	--	--	--	627	53.162
Verilen Krediler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer 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	--	(21.615)	(29.718)	--	--	--	(51.333)
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)

4.6 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.

4.7 Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

4.8 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 Bilançonun 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 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Serbest Fon-Bono	114.649	--	40.629	--
Toplam	114.649	--	40.629	--

30 Eylül 2022 itibarıyla finansman bonusu, Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den alınan 67.299 TL değerindeki serbest fondan, Yapı ve Kredi Bankası'ndan 2.567 TL, İş Bankası'ndan 15.105 TL ve Nurobank A.Ş.'den alınan 29.678 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 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	50.688	--	35.836	17.326
Yurtiçi	50.688	--	35.836	17.326
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	50.688	--	35.836	17.326



5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

5.1.4.2 Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.4.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.4.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.4.5 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Dönembaşı bakiye	216.933	--	154.561	--
Dönemiçi girişler (*)	118.789	--	--	--
Dönemiçi çıkışlar	--	--	--	--
Dönem içindeki maliyetler, net	(9.084)	--	(8.611)	--
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(120.981)	--	(116.819)	--
Kredilerden alınan faizler (**)	155.302	--	187.802	--
Toplam	360.958	--	216.933	--

(*) Şirketin 30 Eylül 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 155.302 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.



5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.1.4.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30.09.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kamu	--	--	--	--
Özel	360.958	--	216.933	--
Toplam	360.958	--	216.933	--

5.1.4.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30.09.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi krediler	360.958	--	216.933	--
Yurtdışı krediler	--	--	--	--
Toplam	360.958	--	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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 360.958 TL'dir. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 216.933 TL'dir.)

30 Eylül 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;



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****5.1.4.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (Devamı)**

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.)

5.1.4.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

5.1.4.9 Beklenen zarar karşılıkları

	30.09.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı	(292.841)	--	(196.420)	--
Toplam	(292.841)	--	(196.420)	--

5.1.4.10 Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklarının detayı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Alım Yılı	Satın Alınan Anapara (alacak)Tutarı	Satın Alma Bedeli	Kalan Maliyet	Faiz Tahakkuku (IRR)	Krediler	Değer Düşüklüğü Karşılığı	Krediler (net)
2011	15.368	--	--	--	--	--	--
2012	203.362	33.493	757	--	757	--	757
2013	472.681	74.098	267	44	311	(16)	295
2014	1.439.746	69.994	317	3	320	(317)	3
2015	549.349	74.183	12	24	36	(12)	24
2016	1.225.634	151.608	56	159	215	(56)	159
2017	975.653	71.640	--	--	--	--	--
2018	42.351	7.789	190.828	226.658	417.486	(190.570)	226.916
2019	152.786	11.754	9.575	13.416	22.991	(9.238)	13.754
2020	4	5	--	--	--	--	--
2021	--	--	--	--	--	--	--
2022	540.078	118.789	113.430	98.253	211.683	(92.632)	119.050
TOPLAM	5.617.012	613.353	315.242	338.557	653.799	(292.841)	360.958



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.1.4.10 Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklarının detayı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Alım Yılı	Satın Alınan Anapara (alacak)Tutarı	Satın Alma Bedeli	Kalan Maliyet	Faiz Tahakkuku (IRR)	Krediler	Değer Düşüklüğü Karşılığı	Krediler (net)
2011	15.368	--	--	--	--	--	--
2012	203.362	33.493	897	--	897	(897)	--
2013	472.681	74.098	8.971	55	9.025	(8.944)	81
2014	1.439.747	69.994	16.295	2	16.298	(15.923)	375
2015	549.349	74.183	27.772	21	27.793	(27.489)	304
2016	1.225.634	151.608	97.519	83	97.602	(88.105)	9.497
2017	975.653	71.640	47.380	--	47.380	(36.424)	10.957
2018	42.351	7.789	17.025	182.757	199.782	(17.024)	182.758
2019	152.769	11.752	9.995	4.581	14.576	(1.614)	12.962
2020	4	5	--	--	--	--	--
2021	--	--	--	--	--	--	--
TOPLAM	5.076.919	494.561	225.855	187.499	413.354	(196.420)	216.933



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Kasalar	Büro Makinaları	Mobilya, Mefruşat	Diğer Menkuller	Nakil Vasıtaları	Özel Maliyet	Toplam
Maliyet değeri							
31.Ara.20	9	805	471	2.358	500	3.350	7.493
Alımlar	--	--	--	18	235	--	253
Satışlar (-)	--	--	--	--	(735)	--	-735
31.Ara.21	9	805	471	2.376	--	3.350	7.011
Alımlar	--	--	--	--	1.266	--	--
Satışlar (-)	--	--	--	--	--	--	--
30.Eyl.22	9	805	471	2.376	1.266	3.350	8.277
Birikmiş amortisman							
31.Ara.20	1	734	459	1.205	108	2.658	5.165
Dönem gideri	--	31	7	481	28	326	873
Satışlar (-)	--	--	--	--	(137)	--	-137
31.Ara.21	1	765	466	1.686	--	2.984	5.902
Dönem gideri	1	14	1	337	77	219	649
Satışlar (-)	--	--	--	--	--	--	--
30.Eyl.22	2	779	467	2.023	77	3.203	6.551
Net defter değeri							
31.Ara.20	8	71	12	1.153	392	692	2.328
31.Ara.21	8	40	5	690	--	366	1.108
30.Eyl.22	7	26	4	353	1.189	147	1.726



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Yazılım
Maliyet değeri	
31.Ara.20	4.062
Alımlar	87
Satışlar (-)	(53)
31.Ara.21	4.096
Alımlar	--
Satışlar (-)	--
30.Eyl.22	4.096
Birikmiş amortisman	
31.Ara.20	1.447
Dönem gideri	264
Satışlar (-)	(8)
31.Ara.21	1.703
Dönem gideri	183
Satışlar (-)	--
30.Eyl.22	1.886
Net defter değeri	
31.Ara.20	2.615
31.Ara.21	2.393
30.Eyl.22	2.210

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Geçici vergi	6.216	--	1.704	--
Devreden KDV	3.637	--	2.299	--
Tevkif edilen gelir vergileri	172	--	155	--
İade Edilebilir KDV	31	--	--	--
Toplam	10.056	--	4.158	--



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	30.09.2022		31.12.2021	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(1.533)	307	(630)	126
Kullanılmamış izin karşılığı	(1.004)	201	(658)	132
Dava karşılığı	(221)	44	(201)	40
Ertelenen vergi varlıkları	(2.758)	552	(1.489)	298
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
IRR	337.097	(67.419)	136.844	(27.368)
Sabit kıymet düzeltmeleri	711	(142)	768	(154)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	337.808	(67.562)	137.612	(27.521)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(67.010)		(27.224)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri				
		30.Eylül.22		31.Ara.21
1 Ocak, açılış bakiyesi		(27.224)		(3.139)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)		(39.786)		(24.075)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen		-		(10)
Kapanış bakiyesi		(67.010)		(27.224)



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1.8 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar (*)	52.193	--	51.342	--
Verilen avanslar	717	--	--	--
Diğer	91	--	453	--
Toplam	53.001	--	51.795	--

(*) Muhtelif alacakların 48.000 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, 30.09.2022 bakiye 48.000 TL, 10.11.2022 bakiye 47.900 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 Eylül 2022 itibarıyla Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 15.687 TL (31.12.2021: 12.252 TL) alım maliyetli toplam 74 adet satış amaçlı gayrimenkul bulunmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, son yapılan eksperizlere ve kıymet takdiri raporlarına göre bu gayrimenkullerin bedeli 50.703 TL'dir.

5.1.10 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

5.1.13 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.2.1 Alınan kredilere ve finansal kiralamalara ilişkin açıklamalar****5.2.1.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	50.688	--	35.836	17.326
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	--	--	--	--
Toplam	50.688	--	35.836	17.326

5.2.1.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	50.680	--	33.142	--
<i>Banka kredileri</i>	48.470	--	32.720	--
<i>Faiz tahakkukları</i>	2.210	--	422	--
Uzun vadeli	5.375	--	--	--
Toplam	56.055	--	33.142	--

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

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

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



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.2.2 Çıkarılmış tahvillere ilişkin açıklamalar**

	30.Eyl.22				31.Ara.21			
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
	Kısa Vadeli		Orta ve uzun vadeli		Kısa Vadeli		Orta ve uzun vadeli	
Nominal Değeri	51.700	--	--	--	35.000	--	--	--
İskontolu değeri	48.796	--	--	--	33.124	--	--	--
Defter Değeri (*)	50.153	--	--	--	34.515	--	--	--

(*) Defter değeri ilgili dönem itibarıyla 1.358 TL faiz gider reeskontunu içermektedir. (31.12.2021: Defter değeri ilgili dönem itibarıyla 1.391TL faiz gider reeskontunu içermektedir.)

Şirket'in 30 Eylül 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
TRFBVYSE2213	26.07.2022	13.700 TL	26.10.2022	Nitelikli yatırımcılara satış	32,50%	Vade sonunda
TRFBVYSA2217	7.09.2022	18.000 TL	7.12.2022	Nitelikli yatırımcılara satış	29,00%	Vade sonunda
TRFBVYSE2221	12.09.2022	20.000 TL	26.10.2022	Nitelikli yatırımcılara satış	28,00%	Vade sonunda

(*) Rapor tarihi itibarıyla, TRFBVYSE2213 ve TRFBVYSE2221 ISIN kodlu bonolarının ödemeleri yatırımcılara tamamlanmıştır.

5.2.3 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Hasılat paylaşımı bekleyen işlemler (*)	331	--	29.718	--
Peşin tahsil edilen gelirler (**)	16.238	--	19.268	--
Hizmet tedarik eden satıcılara olan borçlar	170	--	693	--
Gider tahakkukları	300	--	150	--
İlişkili taraflara borçlar (Not 5.7)	43	--	16	--
Diğer muhtelif borçlar	2.166	--	1.488	--
Toplam	19.248	--	51.333	--



5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.2.3 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

(*) 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 tehsil edilen gelirler, Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik 14/1/ç maddesi "Kaynak kuruluşların ana faaliyet konularından 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**5.2.4.1 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

5.2.4.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

5.2.4.3 Çalışan hakları ve diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	1.533	--	630	--
Kullanılmamış izin karşılığı	1.004	--	658	--
Dava karşılıkları (**)	26.919	--	1.359	--
Toplam	29.456	--	2.647	--

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 30 Eylül 2022 itibarıyla karşılık, her hizmet yılı için maksimum 15.371,40 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))

(**) Dava karşılıklarının, 221 TL'si ödemesi muhtemel çalışan davalarından, 26.698 TL'si İdari para cezası karşılıklarından kaynaklanmaktadır. İdari para cezası, şirketin geçmiş dönem işlemlerinin KDV'si kaynaklı vergi cezası davasıdır. Firma avukat ve yönetimi davanın kazanılabilir olma ihtimalini öngörseler de, ilk davanın alehe karar verilmesi sonucu ilgili tutarın karşılık ayrılarak takip edilmesi yönünde karar verilmiştir. Dava karşılığına konu olan şirket'in taraf olduğu dava sayısı 30'dur. Şirket'in ana faaliyet konusundan kaynaklı olarak taraf olduğu dava sayısı 30.09.2022 itibarıyla 10.171 adet olup, bu davaların 8.285 adeti kapalıdır. 22.09.2022 tarihinde İstanbul Bölge İdare Mahkemesi KDV davasına karar vermiş olup, davanın istinaf süreci devam etmektedir. (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.)



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2.4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Şirket, 31 Aralık 2021 ve 30 Eylül 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 yansımıştır. Finansal durum tablosu gününde kullanılan temel varsayımlara ait oranlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 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 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı	630	740
Hizmet maliyeti	1.230	953
Faiz maliyeti	15	20
Aktüeryal fark	–	(1.031)
Ödenen tazminatlar (-)	(342)	(52)
Dönem sonu	1.533	630

5.2.5 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	30.Eyl.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek kurumlar vergisi	9.109	--	4.977	--
<i>Kurumlar vergisi karşılığı</i>	9.109	--	4.977	--
Ödenecek vergi ve fonlar	1.439	--	301	--
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	0	--	9	--
Sosyal güvenlik primleri	702	--	371	--
Toplam	11.249	--	5.658	--



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	30 Eylül 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 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.

Şirket 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.

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



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.2.6 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.6.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan 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 değerde 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla portföy tahsilatları ve kredi teminatları olarak bankalarca verilmiş olan 79.361 TL tutarında şirketin faaliyetinden kaynaklı teminat mektubu ile mahkeme ve icralar için verilen 691 TL nakdi teminatlar bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 30.112 TL)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz gelirleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021
Kredilerden alınan faizler (*)	305.440	39.682	98.735	37.264
Bankalardan alınan faizler	3.502	914	2.064	866
Menkul kıymetlerden alınan faizler	58.598	42.903	495	2
Toplam	367.540	83.499	101.293	38.132

(*) Şirketin ana faaliyet konusu alacak tahsili olup, toplam brüt tahsilat tutarı 185.856 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 305.440 TL'dir. (30 Eylül 2021: 98.735 TL). Bu tutarın 150.943 TL'si (30 Eylül 2021: 8.664 TL) tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değeri etkisinden gelmektedir.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.4.2 Faiz gideri**

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler	11.206	5.634	9.454	3.119
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7.047	2.459	6.092	1.652
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	1.452	106	266	23
Toplam	19.705	8.199	15.811	4.794

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Gayri nakdi kredilerden	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(3.190)	(1.261)	(1.663)	(389)
Gayri nakdi kredilere verilen	--	--	--	--
Diğer	(3.190)	(1.261)	(1.663)	(389)
Net	(3.190)	(1.261)	(1.663)	(389)

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31.12.2021: Bulunmamaktadır.)

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	2.653	--	1.982	906
Konusu kalmayan karşılıklar (*)	1.283	--	6.089	--
SGK teşvik gelirleri	825	334	467	217
Kira gelirleri	5	2	90	34
Diğer	295	28	522	512
Toplam	5.061	363	9.150	1.669

(*)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. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4.6.1 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Vergi, resim ve harçlar (*)	(8.013)	(2.852)	(631)	(152)
Genel işletme giderleri	(3.198)	(1.209)	(2.381)	(707)
Dava ve mahkeme giderleri	(2.267)	(666)	(926)	(351)
Denetim ve müşavirlik giderleri	(2.230)	(818)	(1.064)	(407)
Haberleşme giderleri	(2.080)	(1.188)	(1.490)	(554)
Faaliyet kiralama giderleri	(979)	(326)	(844)	(281)
Amortisman giderleri	(705)	(203)	(847)	(252)
Danışmanlık giderleri	(569)	(86)	(444)	(46)
Diğer (**)	(3.208)	(919)	(988)	(229)
Toplam	(23.249)	(8.267)	(9.615)	(2.979)

(*) Şirket 01.01.2022 tarihinden itibaren tahsilatları üzerinden %5 oranında BSMV ödemeye başlamıştır. Bu tutarın 7.458 TL'si BSMV ödemesinden kaynaklanmaktadır.

(**) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla diğer'de yer alan 3.208 TL'nin, 288 TL'si istisna kapsamında yazılan gider, 66 TL 'si satış amaçlı varlıklara ilişkin gider, 2.747 TL'si ise kekeğ'dir.

5.4.6.2. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Beklenen Zarar Karşılıkları	(147.679)	(91.700)	(40.715)	(14.431)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(120.965)	(65.002)	(40.259)	(14.377)
Vergi Dava Karşılığı (*)	(26.698)	(26.698)	–	–
Diğer	(16)	–	(456)	(54)
	(147.679)	(91.700)	(40.715)	(14.431)

(*) Vergi Dava karşılığının 26.698 TL'si İdari para cezası karşılıklarından kaynaklanmaktadır. İdari para cezası, şirketin geçmiş dönem işlemlerinin KDV'si kaynaklı vergi cezası davasıdır. Firma avukat ve yönetimi davanın kazanılabilir olma ihtimalini öngörseler de, ilk davanın alehe karar verilmesi sonucu ilgili tutarın karşılık ayrılarak takip edilmesi yönünde karar verilmiştir. 22.09.2022 tarihinde İstanbul Bölge İdare Mahkemesi KDV davasına karar vermiş olup, davanın istinaf süreci devam etmektedir.

5.4.7 Vergi gelir/giderine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	(9.109)	(3.232)	(1.806)	(767)
Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net	(39.786)	3.644	(4.195)	(1.345)
Ertelenmiş vergi geliri (+)	(43.430)	–	(5.403)	(2.553)
Ertelenmiş vergi gideri (-)	3.644	3.644	1.208	1.208
	(48.895)	412	(6.001)	(2.112)



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Şirket'in sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 157.285 TL'dir (30 Eylül 2021: 28.956 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 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

5.4.9.3 Azınlık paylarına ait kar / zarar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

30 Eylül 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 108.390 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 340.164 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)



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Nakit	--	--
Nakde eşdeğer varlıklar	50.688	53.162
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	50.688	53.162
Para piyasalarından alacaklar	--	--
Para piyasalarından alacaklar faiz gelir reeskontu	--	--
Toplam	50.688	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)



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.7 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflarla bakiyeler	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Muhtelif borçlar		
Altınhas Holding A.Ş.	(43)	(16)
Toplam	(43)	(16)

İlişkili taraflarla işlemler	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Altınhas Holding A.Ş.	(3.629)	(2.002)	(2.219)	(3.598)
Masraf yansıtma	(1.520)	(852)	(910)	(295)
Kira gideri	(979)	(326)	(844)	(281)
Kefalet komisyonu	(1.131)	(824)	(465)	(143)
Yansıtma kredi faiz geliri	--	--	--	(2.879)
Ak Faktoring A.Ş.	(130)	(104)	(1.022)	(1.995)
Hasılat paylaşım gideri/geliri	(83)	(92)	(974)	(1.947)
Teminat mektubu masraf yansıtma	(47)	(12)	(48)	(48)
Creditwest	(93)	(76)	--	--
Hasılat paylaşım gideri	(93)	(76)	--	--
Toplam	(3.852)	(2.182)	(3.241)	(5.593)

İlişkili taraflardan kullanılan/kullandırılan krediler

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

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket'in 01 Ocak – 30 Eylül 2022 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.504 TL'dir. (Şirket'in 01 Ocak – 30 Eylül 2021 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 962 TL'dir.)

5.8 Şirket'in yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**Şirket'in yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Bulunmamaktadır.

Şirket'in yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.



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

Türkiye Büyük Millet Meclisi Genel Kurulu tarafından 03.11.2022 tarihinde kabul edilen Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına dair Kanun 9 Kasım 2022 tarihli ve 32008 sayılı Resmi Gazete ile yürürlüğe girmiştir.

19.10.2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında faaliyet gösteren varlık yönetim şirketlerince, bankalardan 15.8.2022 tarihi (bu tarih dâhil) itibarıyla devir ve temlik alınan ve bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla anapara takip bakiyesi 2.500 Türk lirası ve altında bulunan bireysel nitelikli her türlü kredi sözleşmesinden kaynaklı alacakların anapara takip bakiyesinin yarısı; kalan anapara, faiz, masraf, vekalet ücretleri ve benzeri alacaklarının takibinden feragat etmeleri şartıyla, Hazine ve Maliye Bakanlığı bütçesinden Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna aktarılan tutardan Fonun iştiraki olan varlık yönetim şirketi aracılığıyla ödenir. Bu kapsamda tasfiye edilecek tutar bir gerçek kişinin tüm varlık yönetim şirketlerine olan borç toplamı dikkate alınarak tespit edilir.

Yürürlüğe giren kanun maddesinde yer aldığı şekliyle devre konu alacakların şirketin toplam portföyünün içindeki payının yaklaşık %1,5 olacağı (yaklaşık 70 milyon TL tutarlı TGA anapara) öngörülmekte olup, ilgili yasal düzenleme uyarınca bu anapara tutarının yarısı kadar tahsilatlara etkisi olacaktır.



YEDİNCİ BÖLÜM
Özel Bağımsız Denetçi Raporu

7 Özel Bağımsız denetçi raporu

7.1 Özel Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

01 Ocak – 30 Eylül 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. (Member of Crowe Global) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetçi 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:

	30.09.2022	31.12.2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	93	68
Raporlama dönemine ait diğer güvence hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim dışı diğer hizmetler	4	4
Toplam	97	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.

