

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Görüş

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konusu

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

- Donuk Alacakların Değerlemesi

Şirketin ana faaliyet konusu, banka ve diğer finans kuruluşlarından devraldığı tahsili gecikmiş alacakların tahsilidir. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla donuk alacakları (beklenen zarar karşılıkları düşülmüş) toplam aktiflerinin %72'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 alacaklar tutarını önemli ölçüde etkileyebileceğinden, donuk alacakların değerlendirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Donuk alacakların değerlemesine yönelik muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VI numaralı dipnota ve Beşinci Bölüm 5.1.4.2. numaralı dipnota bakınız.

- Denetimde konunun nasıl ele alındığı

Uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir:

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirketin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirketin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirketin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde 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.

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

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

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hakan Günaydın'dır.

İstanbul, 09 Ağustos 2021

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member Crowe Global

Hakan Günaydın

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- 3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- 3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- 3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- 3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- 3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- 3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
- 3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- 3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- 3.9 Satış ve geri 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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- 5.1 Finansal durum tablosunun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.3 Bilanço dışı yükümlülüklerle 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

Bağımsız Denetim Raporu

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

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2021 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. 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
Başkan

Hüseyin ALTINBAŞ
Başkan Vekili

Fahrettin ÖZYAPAR
Üye/Genel Müdür

Ersin KAPLAN
Üye

Ali YILDIRIM
Üye

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

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

Ad-Soyad/Unvan: Ersin KAPLAN – Üye/Genel Müdür Yardımcısı

Tel No: (0212) 355 19 00

Fax No: (0212) 327 76 63

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 30.06.2021 itibarıyla çalışan personel sayısı 184'dür. (31.12.2020: 208 kişi)

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirketin sermayesi 40.000 TL olup (31.12.2020: 40.000 TL), sermayenin tamamı her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 0,10 TL (tam) nominal değerde 400.000.000 adet (31.12.2020: 400.000.000 adet) hisseye ayrılmıştır.

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30.Haz.21			31.Ara.20		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Holding A.Ş.	95,65%	382.587.650	38.259	95,65%	382.587.648	38.259
Ak Faktoring A.Ş.	4,35%	17.412.350	1.741	4,35%	17.412.352	1.741
Toplam	100%	400.000.000	40.000	100%	400.000.000	40.000

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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
İnan Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	24 Mayıs 2019
Hüseyin Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24 Mayıs 2019
Fahrettin Özyapar	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Mayıs 2019
Dr. Ersin Kaplan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Eylül 2020
Ali Yıldırım	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Aralık 2020

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

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri, 07.10.2016 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanan ana sözleşme gereği 3 yıllığına seçilmiştir. 21.09.2020 tarihinde Özkan ATİLA yönetim kurulu üyeliğinden istifa etmiş olup, boşalan yönetim kurulu üyeliğine süreyi tamamlamak üzere geçici olarak Ersin KAPLAN atanmıştır. 22.12.2020 tarihinde Ömer Aykut ÜNLÜ yönetim kurulu üyeliğinden istifa etmiş olup, boşalan yönetim kurulu üyeliğine süreyi tamamlamak üzere geçici olarak Ali YILDIRIM atanmıştır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Fahrettin Özyapar	Genel Müdür	7 Ekim 2016
Ünal Altınay	Genel Müdür Yardımcısı	10 Mart 2021
Ersin Kaplan	Genel Müdür Yardımcısı	12 Nisan 2018

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

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Holding A.Ş.	95,65%	382.587.650	38.259	95,65%	382.587.648	38.259

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 teminatlü 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 sınaî 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 bağılı 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 tasarruflarda bulunabilir;
- Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret unvanı, hususi imal ve istihsal usulleri, alametifarika dâhil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydı ile her türlü fikri mülkiyet hakları ve imtiyazlar iktisap edebilir, kullanabilir, iktisap edilen fikri mülkiyet hakları ile ilgili her türlü ticari muameleleri yapabilir, bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarruflarda 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 tasarruflarda 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, sınaî ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi akdedebilir;

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.5 Şirket’in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler (devamı)

- İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve grupları istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanların maaşlarını yurtdışına transfer edebilir;
- İlgili mevzuat hükümleri uyarınca şirketlerin ihraç edebilecekleri her nevi tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları, kar-zarar ortaklığı belgelerini ihraç edebilir;

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

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

2.1 Finansal Durum Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2021			31 ARALIK 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12.341	--	12.341	20.094	--	20.094
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		12.341	--	12.341	10.010	--	10.010
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1.	100	--	100	--	--	--
1.1.2 Bankalar	5.1.3.	12.241	--	12.241	10.010	--	10.010
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		--	--	--	--	--	--
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2.	--	--	--	10.084	--	10.084
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	10.084	--	10.084
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.5 Türev Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		--	--	--	--	--	--
II. KREDİLER (Net)	5.1.4.2	139.603	--	139.603	154.561	--	154.561
2.1 Krediler		--	--	--	--	--	--
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		--	--	--	--	--	--
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
2.3 Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		--	--	--	--	--	--
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--
2.4 Donuk Alacaklar		255.011	--	255.011	250.579	--	250.579
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(115.408)	--	(115.408)	(96.018)	--	(96.018)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(11.533)	--	(11.533)	(17.068)	--	(17.068)
2.5.2 Kredi Riskinde Önemi Artış (İkinci Aşama)		--	--	--	--	--	--
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(103.875)	--	(103.875)	(78.950)	--	(78.950)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.	13.265	--	13.265	12.668	--	12.668
3.1 Satış Amaçlı		13.265	--	13.265	12.668	--	12.668
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		18.860	--	18.860	18.860	--	18.860
4.1 İştirakler (Net)	5.1.11.	18.860	--	18.860	18.860	--	18.860
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		18.860	--	18.860	18.860	--	18.860
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.5.	1.494	--	1.494	2.327	--	2.327
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.6.	2.521	--	2.521	2.615	--	2.615
6.1 Şerefiye		--	--	--	--	--	--
6.2 Diğer		2.521	--	2.521	2.615	--	2.615
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.10.	--	--	--	--	--	--
VIII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5.1.7.1.	2.620	--	2.620	2.602	--	2.602
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.7.2.	--	--	--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.8.	2.677	--	2.677	20.850	--	20.850
AKTİF TOPLAMI		193.381	--	193.381	234.577	--	234.577

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

2.1 Finansal Durum Tablosu (Devamı)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)							
PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2021			31 ARALIK 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	5.2.1.	43.470	--	43.470	92.933	--	92.933
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	10.000	--	10.000
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	3.18.	43.456	--	43.456	41.741	--	41.741
4.1 Bonolar		43.456	--	43.456	41.741	--	41.741
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	5.2.1.	--	--	--	--	--	--
9.1 Finansal Kiralama		--	--	--	--	--	--
9.2 Faaliyet Kiralaması		--	--	--	--	--	--
9.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		--	--	--	--	--	--
X. KARŞILIKLAR	5.2.4.	2.805	--	2.805	2.984	--	2.984
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.446	--	1.446	1.349	--	1.349
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		1.359	--	1.359	1.635	--	1.635
XI. CARİ VERGİ BORÇU	5.2.5.	1.408	--	1.408	1.048	--	1.048
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORÇU	5.1.7.2	5.989	--	5.989	3.140	--	3.140
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.	11.792	--	11.792	12.494	--	12.494
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.6.	84.460	--	84.460	70.237	--	70.237
16.1 Ödenmiş Sermaye		40.000	--	40.000	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		47	--	47	47	--	47
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
16.5 Kâr Yedekleri		18.179	--	18.179	17.600	--	17.600
16.5.1 Yasal Yedekler		18.179	--	18.179	17.600	--	17.600
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.6 Kâr veya Zarar		26.235	--	26.235	12.590	--	12.590
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		12.012	--	12.012	6.859	--	6.859
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		14.223	--	14.223	5.731	--	5.731
16.7 Azınlık Payları		--	--	--	--	--	--
PASİF TOPLAMI		193.381	--	193.381	234.577	--	234.577

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 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 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR							
BIN TÜRK LİRASI (TL)							
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2021			31 ARALIK 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		--	--	--	--	--	--
I. GARANTİ ve KEFALETLER		--	--	--	--	--	--
1.1 Teminat Mektupları		--	--	--	--	--	--
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		--	--	--	--	--	--
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		--	--	--	--	--	--
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		--	--	--	--	--	--
1.2 Banka Kredileri		--	--	--	--	--	--
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		--	--	--	--	--	--
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		--	--	--	--	--	--
1.3 Akreditifler		--	--	--	--	--	--
1.3.1 Belgeli 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 Satın Alma Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.7 Faktoring Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.8 Diğer Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.9 Diğer Kefalotlerimizden		--	--	--	--	--	--
II. TAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--
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 Aracılık Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		--	--	--	--	--	--
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		--	--	--	--	--	--
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		--	--	--	--	--	--
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 Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.2.2 Diğer Cayılabilir 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.	23.651	--	23.651	20.401	--	20.401
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		23.651	--	23.651	20.401	--	20.401
5.1 Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--
5.2 Teminat Senetleri		23.651	--	23.651	20.401	--	20.401
5.3 Emtila		--	--	--	--	--	--
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)		23.651	--	23.651	20.401	--	20.401

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 VE 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GELİR TABLOSU

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

2.3 Kar veya Zarar Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipno t	BİN TÜRK LİRASI (TL)				
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.	63.162	35.392	53.372	21.359	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		61.471	34.678	51.629	20.341	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		--	--	--	--	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1.198	654	1.055	651	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		--	--	--	--	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		493	60	688	366	
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zararı Yansıtılanlar		493	60	688	366	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--	--	--	
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		--	--	--	--	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		--	--	--	--	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		--	--	--	--	
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2.	(11.017)	(5.173)	(13.624)	(6.415)	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		--	--	--	--	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(6.335)	(2.820)	(7.241)	(3.196)	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(242)	--	(469)	(270)	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(4.439)	(2.354)	(5.315)	(2.546)	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		--	--	(599)	(403)	
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		52.144	30.219	39.748	14.944	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	5.4.3.	(1.274)	(495)	(1.843)	(786)	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		--	--	--	--	
4.1.2 Diğer		--	--	--	--	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1.274)	(495)	(1.843)	(786)	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		--	--	--	--	
4.2.2 Diğer		(1.274)	(495)	(1.843)	(786)	
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(7.602)	(3.899)	(8.384)	(2.093)	
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--	--	--	
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	5.4.4.	--	--	3	3	
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		--	--	--	--	
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		--	--	--	--	
7.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		--	--	3	3	
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5.	7.764	6.587	3.299	2.287	
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		51.031	32.412	32.823	14.355	
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.4.6.2	(26.284)	(17.925)	(20.554)	(12.946)	
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	(6.636)	(3.309)	(7.137)	(2.517)	
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		18.112	11.177	5.133	(1.109)	
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--	--	--	
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		--	--	--	--	
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		--	--	--	--	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KIZ (XII+...+XV)		18.112	11.177	5.133	(1.109)	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.4.7.	(3.889)	(2.447)	(1.073)	214	
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.039)	(689)	(340)	()	
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.850)	(1.758)	(733)	215	
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--	--	--	
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KIZ (XVI±XVII)		14.223	8.730	4.060	(894)	
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 KIZ (XIX-XX)		--	--	--	--	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		--	--	--	--	
22.1 Cari Vergi Karşılığı		--	--	--	--	
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--	--	--	
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--	--	--	
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KIZ (XXI±XXII)		--	--	--	--	
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		14.223	8.730	4.060	(894)	
24.1 Grubun Kârı / Zararı		--	--	--	--	
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		--	--	--	--	
Hisse Başına Kâr / Zarar (.000 TL)		0,0004	0,00022	0,00001	0,00000	

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 VE 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR/GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

2.4 Öz kaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU					
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
DÖNEM KARI/ZARARI		14.223	8.730	4.060	(894)
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		--	--	--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		--	--	--	--
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--	--	--
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--	--	--
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	--	--	--
Yabancı Para Çevirim Farkları		--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--	--	--
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--	--	--
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--	--	--
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--	--	--
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		14.223	8.730	4.060	(894)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 VE 30 HAZİRAN 2020 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 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI								
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		TÜRK LIRASI (TL)			
			1	2	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM								
1 Ocak - 30 Haziran 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	70.239
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.2.6.1.	40.000	--	47	17.600	6.860	5.731	70.239
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--	--
X. Birleşme Etkisiyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	5.5.	--	--	--	--	--	14.223	14.223
XII. Kâr Dağıtımı	5.5.	--	--	--	578	5.152	(5.731)	(1)
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	578	5.153	(5.731)	--
12.3 Diğer		--	--	--	--	(1)	--	(1)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		40.000	--	47	18.179	12.012	14.223	84.460
ÖNCEKİ DÖNEM								
1 Ocak - 30 Haziran 2020								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		--	--	--	--	--	--	--
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	5.2.6.1.	40.000	4.400	(32)	20.688	474	3.298	68.828
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.2.6.1.	40.000	4.400	(32)	20.688	474	3.298	68.828
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	5.5.	--	--	--	--	--	--	--
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--	--
X. Birleşme Etkisiyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	5.5.	--	--	--	--	--	4.060	4.060
XII. Kâr Dağıtımı	5.5.	--	--	--	2.413	885	(3.298)	(1)
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	2.413	885	(3.298)	(1)
12.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		40.000	4.400	(32)	23.101	1.359	4.060	72.888

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 VE 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ 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 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI (TL)		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 30.06.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 30.06.2020
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		14.223	4.060
1.1.1	Alınan Faizler	5.4.1.	--	--
1.1.2	Ödenen Faizler	5.4.2.	36.877	32.818
1.1.3	Alınan Temettümler		(11.017)	(13.623)
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	--	--
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		7.764	3.299
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1	--	--
1.1.8	Ödenen Vergiler		(7.602)	(8.384)
1.1.9	Diğer		(1.039)	(340)
			(10.760)	(9.710)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		35.216	(5.026)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		9.584	(19.660)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5.1.1.	(2.331)	(1.036)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.4.2	14.958	21.820
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.1.8.	18.591	(20.424)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.2.1.	(59.463)	(9.143)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		53.877	23.417
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		49.439	(966)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		395	(383)
2.1	İktisap Edilen Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		(0)	--
2.2	Elden Çıkarılan Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları			
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(105)	(383)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		500	--
2.5	Eldedilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			
2.9	Diğer			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		395	(383)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(47.503)	2.385
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		--	5.229
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(47.503)	--
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları			
3.4	Temettü Ödemeleri		--	--
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	3.13.	--	(2.844)
3.6	Nakit Sermaye arttırımı	5.2.6.		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(47.503)	2.385
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2.331	1.036
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.	10.010	21.541
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12.341	22.577

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Şirket, ilişikteki finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“TMS / TFRS”) ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü “raporlama standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 09.08.2021 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 değerlendirilerek TL’ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

Tarih	TL / USD	TL / EURO
30 Haziran 2021	8,7052	10,3645
31 Aralık 2020	7,3405	9,0079

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) hükümleri uyarınca riskten korunma amaçlı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri rayiç bedelle değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin rayiç değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin bir parçası olarak ödenen ücret ve komisyonlar, ilgili varlık veya yükümlülüğün etkin faiz oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Diğer ücret ve komisyon gelir ve giderleri, servis verildiğinde veya hizmet alındığında gelir/gider hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in finansal varlıkları, bankalar hesabında tuttuğu nakit değerlerden ve kredilerden (tahsili gecikmiş kredi alacaklarından) oluşmaktadır.

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

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

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

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in bilançosundaki satış amaçlı elde tutulan kaleminde yer alan tutarlar satın alınan portföylerden yapılan tahsilatlar nedeniyle elde edilen gayrimenkullerdir.

Durdurulan bir faaliyet, Şirket'in elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibariyle, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibariyle, 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 itibariyle, 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

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.

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.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %25 (31.12.2020: %22) oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yaralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda 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 üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.16.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	42.451	--	41.500	--
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	1.005	--	241	--
Toplam	43.456	--	41.741	--

(*) Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 3 adet devam eden bonoları mevcuttur. İtfa tarihi gelmemiş, devam eden 3 adet bonun faiz oranları %22,00 - %22,50 arasındadır (31.12.2020: Faiz oranları %14,00 - %19,00 arasındadır).

10.000 TL nominal bedelli peşin iskontolu bonusu 28.07.2021 tarihinde tarihinde itfa olmuştur. 19.894 TL nominal bedelli 6 kupon ödemeli bonusu 01.09.2021 tarihinde ve 13.401 TL nominal bedelli iskontolu bono 06.10.2021 tarihinde itfa olacaktır. (31.12.2020: Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 2 adet devam eden bonoları mevcuttur. 26.500 nominal bedelli 13 kupon ödemeli bonusu 10.03.2021 tarihinde, 15.000 nominal bedelli bonusu 13.04.2021 tarihinde itfa olmuştur.)

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 143'üncü maddesine göre, Varlık Yönetim Şirketleri ile 4743 sayılı Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun bu Kanunla yürürlükten kaldırılan 3'üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca BDDK'nın çıkarmış olduğu yönetmelik kapsamında kurulan varlık yönetim şirketlerinin yaptıkları işlemler ve bununla ilgili olarak düzenlenen kağıtlar, kuruluş işlemleri de dahil olmak üzere kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa göre ödenecek damga vergisinden, 492 sayılı Harçlar Kanununa göre ödenecek harçlardan, her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarlar 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu gereği ödenecek banka ve sigorta muameleleri vergisinden, kaynak kullanımını destekleme fonuna yapılacak kesintilerden ve 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanunun 39'uncu maddesi hükmünden istisnadır.

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Şirket'in tek faaliyeti çeşitli bankalardan ve diğer finansal kuruluşlardan devir alınmış tahsili gecikmiş kredilerden yapılan tahsilatlar olduğundan, raporlama için bir bölümlenme çalışması yapılmamaktadır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

3.23 İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar

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

3.24 Hisse Başına Kazanca İlişkin Açıklamalar

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 itibarıyla pay başına kazanç bilgisi aşağıdaki gibidir.

	01.01.2021- 30.06.2021	01.04.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2020- 30.06.2020
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	14.223	8.730	4.060	(894)
Çıkarılmış hisse adedi (her biri 0,1 Tam TL)	400.000.000	400.000.000	400.000.000	400.000.000
Pay başına kazanç (Tam TL)	0,04	0,02	0,01	(0,00)
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	14.223	8.730	4.060	(894)
Çıkarılmış hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (her biri 0,1 Tam TL)	400.000.000	400.000.000	400.000.000	400.000.000
Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)	0,04	0,02	0,01	(0,00)

3.25 Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

3.26 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Şirket'in 30.06.2021 ve 31.12.2020 itibarıyla iştirak durum bilgisi 5.1.11 nolu dipnotta açıklanmıştır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

▪ Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

- Gösterge Faiz Oranı Reformu
- 2. Aşama- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler
- IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama- Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar
- TFRS 16 Değişiklikleri- Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

Şirket yeni standart, değişiklik ve yorumların etkilerini değerlendirmiş olup finansal tablolar üzerinde önemli etkilerinin olmadığı sonucuna varmıştır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar:

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

- TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları
- TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
- TMS 16 Değişiklikleri- Kullanım amacına uygun hale getirme
- TMS 37 Değişiklikleri- Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri
- TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı
- TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması
- Yıllık İyileştirmeler- 2018-2020 Dönemi

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

- UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu
- TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi
- Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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 tahsilatlardır. 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

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir.

Şirket’in 30.06.2021 ve 31.12.2020 itibarıyla yabancı para işlemi olmadığından dolayı kur riski bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık analizi

Şirket’in 30.06.2021 ve 31.12.2020 itibarıyla yabancı para işlemi olmadığından dolayı kur riski bulunmamaktadır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.4 Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

4.5 Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2021							
	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	--	100	--	--	--	--	100
Bankalar	11.812	--	--	--	--	429	12.241
Diğer finansal varlıklar	--	--	--	--	--	--	--
Toplam varlıklar	11.812	100	--	--	--	429	12.341
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	--	(7.250)	(36.220)	--	--	--	(43.470)
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	--	(2.614)	(9.178)	--	--	--	(11.792)
Çıkarılmış tahviller	(9.852)	(33.604)	--	--	--	--	(43.456)
Toplam yükümlülükler	(9.852)	(43.468)	(45.398)	--	--	--	(98.718)
Bilançodaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Bilançodaki kısa pozisyon	1.960	(43.368)	(45.398)	--	--	429	(86.377)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.960	(43.368)	(45.398)	--	--	429	(86.377)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2020							
	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	8.380	--	--	--	--	1.630	10.010
Diğer finansal varlıklar	10.084	--	--	--	--	--	10.084
Toplam varlıklar	18.464	--	--	--	--	1.630	20.094
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	--	(36.917)	(56.016)	--	--	--	(92.933)
Para piyasalarına borçlar	--	--	(10.000)	--	--	--	(10.000)
Muhtelif borçlar	--	(2.866)	(9.628)	--	--	--	(12.494)
Çıkarılmış tahviller	--	(26.663)	(15.078)	--	--	--	(41.741)
Toplam yükümlülükler	--	(66.446)	(90.722)	--	--	--	(157.168)
Bilançodaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Bilançodaki kısa pozisyon	18.464	(66.446)	(90.722)	--	--	1.630	(137.074)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	18.464	(66.446)	(90.722)	--	--	1.630	(137.074)

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

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Nakit Değerler	100	--
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	11.812	8.380
Diğer Finansal Varlıklar	--	10.084
İhraç Edilen Menkul Değerler	43.456	41.741
Para Piyasasına Borçlar	--	10.000
Alınan Krediler	43.470	92.933
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.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2021								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtıl- mayan
Finansal yükümlülükler								
Alınan krediler	43.470	43.470	7.250	36.220	--	--	--	--
Para piyasasına borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Çıkarılmış tahviller	43.456	43.456	43.456	--	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	11.792	11.792	2.614	9.178	--	--	--	--
Toplam	98.718	98.718	53.320	45.398	--	--	--	--

31 Aralık 2020								
	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	92.933	92.933	36.839	56.094	--	--	--	--
Para piyasasına borçlar	10.000	10.000	10.000	--	--	--	--	--
Çıkarılmış tahviller	41.741	41.741	41.741	--	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	12.494	12.494	2.866	9.628	--	--	--	--
Toplam	157.168	157.168	91.446	65.722	--	--	--	--

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

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

4.9 Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlıkları arasında hisse senedi yatırımları bulunmamaktadır.

4.10 Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

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

4.11 Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

4.12 Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Diğer (*)	100	--	--	--
Toplam	100	--	--	--

(*) Şirket'in alacağına karşılık almış olduğu 100 TL değerindeki senetten oluşmaktadır. Alınan senedin vadesi 31.07.2021'dir.

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Serbest Fon	--	--	10.084	--
Toplam	--	--	10.084	--

31 Aralık 2020 itibarıyla finansman bonusu, Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den alınan 10.084 TL değerindeki bonodan oluşmaktadır.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	12.341	--	10.010	--
Yurtiçi	12.341	--	10.010	--
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	12.341	--	10.010	--

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ortaklarına ve mensuplarına verilen avansı bulunmamaktadır.

5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Dönembaşı bakiye	154.561	--	197.231	--
Dönemiçi girişler (**)	--	--	32	--
Dönemiçi çıkışlar	--	--	--	--
Dönem içindeki maliyetler, net	(4.240)	--	(10.333)	--
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(13.391)	--	(46.615)	--
Kredilerden alınan faizler (*)	2.673	--	14.246	--
Toplam	139.603	--	154.561	--

(*) 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 2.673 TL tutarındaki fark, kredilerden alınan faiz geliri/gideri olarak muhasebeleştirilmiştir. (31.12.2020: 14.246 TL)

(**) Şirketin 30.06.2021 ve 31.12.2020 itibarıyla bankalar ve finans kuruluşlarından satın aldığı kredi portföylerine ilişkin alım bedelleridir.

Kredilerinin kullanıcılara göre dağılımı aşağıdaki gibidir.

	30.Haz.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Kamu	--	--	--	--
Özel	139.603	--	154.561	--
Toplam	139.603	--	154.561	--

Kredilerin yurtiçi ve yurtdışı dağılımı aşağıdaki gibidir.

	30.Haz.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	139.603	--	154.561	--
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	139.603	--	154.561	--

Satın alınan tüm tahsili gecikmiş alacaklar yurtiçi kredilerden oluşmaktadır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar, (Devamı)

5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Tahsili gecikmiş alacakların hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak negatif farklar ise “Beklenen zarar karşılıkları” altında gider olarak kaydedilmektedir. Tahsili gecikmiş alacakların ilk muhasebeleştirme sonrasında değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin yeni tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, tahsil imkanı kalmayan alacaklar için karşılık ayrılmaktadır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 139.603 TL’dir. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 154.561 TL’dir.)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket satın aldığı portföyleri için ödediği satın alma bedellerini finansal durum tablosunda krediler ana başlığı altındadonuk 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 değerlendirilmesi hesaplamasında kullanılmış olan varsayımların önemlileri şu şekildedir;

Tahmini Tahsilat Projeksiyonları: Şirket işlemeyen kredi portföylerini aldıktan sonra, tecrübelerini dosyaların içeriklerini ve piyasa şartlarını göz önünde bulundurarak bu portföyler için belirli tahsilat projeksiyonları yapmış ve gelecek yıllar için tahsilatlarını dönemler halinde planlamıştır. Söz konusu tahminleri yaparken, piyasa katılımcılarının durumuna göre dikkate alacakları diğer unsurları da projeksiyonlarına dahil etmiştir. Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket’in 2021-2025 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 139.603 TL’dir (31 Aralık 2020: Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket’in 2020-2024 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 154.561 TL’dir)

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

	30.06.2021	31.12.2020
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(11.533)	(17.068)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	--	--
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(103.875)	(78.950)
Toplam	(115.408)	(96.018)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Menkuller	Özel Maliyetler	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Maliyet değeri				
31 Aralık 2019	3.727	3.350	--	7.077
Alımlar	420	--	--	420
Satışlar (-)	(4)	--	--	(4)
31 Aralık 2020	4.143	3.350	--	7.493
Alımlar	18	--	--	18
Satışlar (-)	(500)	--	--	(500)
30 Haziran 2021	3.661	3.350	--	7.011
Birikmiş amortisman				
31 Aralık 2019	1.784	2.185	--	3.969
Dönem gideri	725	473	--	1.198
Satışlar (-)	(1)	--	--	(1)
31 Aralık 2020	2.508	2.658	--	5.166
Dönem gideri	289	187	--	476
Satışlar (-)	(125)	--	--	(125)
30 Haziran 2021	2.672	2.845	--	5.517
Net defter değeri				
31 Aralık 2019	1.943	1.165	--	3.108
31 Aralık 2020	1.635	692	--	2.327
30 Haziran 2021	989	505	--	1.494

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Yazılım
Maliyet değeri	
31 Aralık 2019	3.848
Alımlar	214
Satışlar (-)	--
31 Aralık 2020	4.062
Alımlar	87
Satışlar (-)	(53)
30 Haziran 2021	4.096
Birikmiş amortisman	
31 Aralık 2019	1.199
Dönem gideri	248
Satışlar (-)	--
31 Aralık 2020	1.447
Dönem gideri	137
Satışlar (-)	(9)
30 Haziran 2021	1.575
Net defter değeri	
31 Aralık 2019	2.649
31 Aralık 2020	2.615
30 Haziran 2021	2.521

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Geçici vergi	290	--	294	--
Devreden KDV	2.271	--	2.082	--
Tevkif edilen gelir vergileri	59	--	226	--
Toplam	2.620	--	2.602	--

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibariyle ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2021		31.12.2020	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(636)	127	(740)	148
Kullanılmamış izin karşılığı	(810)	162	(609)	122
Beklenen zarar karşılığı	(11.533)	2.307	(17.068)	3.414
Dava karşılığı	(196)	39	(472)	94
Ertelenen vergi varlıkları	(13.175)	2.635	(18.889)	3.778
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
IRR	42.359	(8.472)	33.819	(6.764)
Sabit kıymet düzeltmeleri	764	(153)	768	(154)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	43.123	(8.625)	34.587	(6.917)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(5.989)		(3.140)

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri	30.Haz.21	31.Ara.20
1 Ocak, açılış bakiyesi	(3.140)	(2.970)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(2.850)	(1.250)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	--	1.080
Kapanış bakiyesi	(5.989)	(3.140)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar (*)	36	--	16.797	--
Verilen avanslar	2.382	--	2.984	--
Diğer	259	--	1.069	--
Toplam	2.677	--	20.850	--

(*) 31.12.2020: Muhtelif alacakların 16.751 TL'si Şirket'in Altınhas Holding'ten alacağı olan yansıtma kredilerinden oluşmaktadır.

5.1.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in alacağına ilişkin elde ettiği gayrimenkul ve takipteki varlıklardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 13.265 TL alım maliyetli toplam 94 adet satış amaçlı gayrimenkul ve 1 adet araç bulunmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, son yapılan ekspertizlere ve kıymet takdiri raporlarına göre bu gayrimenkullerin bedeli 19.568 TL'dir.

(31 Aralık 2020: itibarıyla Şirket'in satış amaçlı olarak sınıfladığı 12.564 TL alım maliyetli gayrimenkulü ve 104 TL tutarında diğer takipteki varlığı bulunmaktadır.)

5.1.10 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır. (Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır. Şirket, 2020 dönemi içerisinde sat geri kirala işlemi ile elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulu 17.000 TL'ye satarak elden çıkarmıştır.)

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. Gerekli yasal süreçler tamamlanmış olup, hisse devir işlemi 21.07.2020 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir. 30.06.2021 ve 31.12.2020 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmaması sebebiyle finansal tablolara konsolide edilmemiştir.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 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**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	43.470	--	92.933	--
<i>Banka kredileri</i>	43.470	--	91.924	--
<i>Faiz tahakkukları</i>	--	--	1.009	--
Toplam	43.470	--	92.933	--

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, kullanmış olduğu banka kredilerinin faiz oranları %20,00 - %22,75 arasındadır (31.12.2020: Faiz oranları %12,75 - %22,00 arasındadır).

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. (31.12.2020: Şirket'in 31.12.2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Şirket, 2020 dönemi içerisinde sat geri kirala işlemine konu olan taşınmazı 17.000 TL'ye satarak elden çıkarmıştır.)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2.2 Çıkarılmış tahvillere ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	42.451	--	41.500	--
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	1.005	--	241	--
Toplam	43.456	--	41.741	--

(*) Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 3 adet devam eden bonoları mevcuttur. İtfa tarihi gelmemiş, devam eden 3 adet bonun faiz oranları %22,00 - %22,50 arasındadır (31.12.2020: Faiz oranları %14,00 - %19,00 arasındadır). 10.000 TL nominal bedelli peşin iskontolu bonusu 28.07.2021 tarihinde tarihinde itfa olmuştur. 19.894 TL nominal bedelli 6 kupon ödemeli bonusu 01.09.2021 tarihinde ve 13.401 TL nominal bedelli iskontolu bono 06.10.2021 tarihinde itfa olacaktır. (31.12.2020: Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 2 adet devam eden bonoları mevcuttur. 26.500 nominal bedelli 13 kupon ödemeli bonusu 10.03.2021 tarihinde, 15.000 nominal bedelli bonusu 13.04.2021 tarihinde itfa olmuştur.)

5.2.3 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Hasılat paylaşımı bekleyen işlemler	8.914	--	9.261	--
Peşin tahsil edilen gelirler	1.344	--	1.046	--
Hizmet tedarik eden satıcılara olan borçlar	393	--	1.075	--
Gider tahakkukları	69	--	40	--
İlişkili taraflara borçlar (Not 5.7)	20	--	64	--
Diğer muhtelif borçlar	1.052	--	1.008	--
Toplam	11.792	--	12.494	--

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.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılmamış izin karşılığı	810	--	609	--
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	636	--	740	--
Dava karşılıkları (**)	1.359	--	1.635	--
Toplam	2.805	--	2.984	--

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla karşılık, her hizmet yılı için maksimum 7.639 TL (tam rakam olarak) olmak üzere 30 günlük ücret üzerinden ve emeklilik ya da ayrılış tarihindeki oranlar kullanılarak hesaplanmaktadır. (31.12.2020: 7.117 TL (tam rakam olarak))

Şirket, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait finansal tablolarında yukarıda belirtilen esaslara dayanarak beklenen enflasyon oranı ve reel reeskont oranı kullanılarak bilanço gününe indirgenerek hesaplanmış kıdem tazminatı yükümlülüğünü finansal tablolarına yansıtmıştır. Finansal durum tablosu gününde kullanılan temel varsayımlara ait oranlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Faiz oranı	%12,50	%12,50
Enflasyon oranı	%9,50	%9,50
Reel iskonto oranları	%2,74	%2,74

(**) Dava karşılıkları ödemesi muhtemel çalışan davaları ve İdari para cezası karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Dava karşılığına konu olan şirket'in taraf olduğu dava sayısı 14'tür. Şirket'in ana faaliyet konusundan kaynaklı olarak taraf olduğu dava sayısı 30.06.2021 itibarıyla 1.635 adettir. (31.12.2020: Dava karşılığına konu olan şirket'in taraf olduğu dava sayısı 12'dir. Şirket'in ana faaliyet konusundan kaynaklı olarak taraf olduğu dava sayısı 31.12.2020 itibarıyla 1548 adettir.)

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

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1.Oca	740	782
Hizmet maliyeti	228	644
Faiz maliyeti	10	15
Aktüeryal fark	--	(99)
Ödenen tazminatlar (-)	(342)	(602)
Dönem sonu	636	740

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2.5 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek kurumlar vergisi	1.039	--	579	--
<i>Kurumlar vergisi karşılığı</i>	1.039	--	579	--
Ödenecek vergi ve fonlar	12	--	11	--
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	124	--	217	--
Sosyal güvenlik primleri	233	--	241	--
Toplam	1.408	--	1.048	--

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

	30.Haz.21			31.Ara.20		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Holding A.Ş.	95,65%	382.587.650	38.259	95,65%	382.587.648	38.259
Ak Faktoring A.Ş.	4,35%	17.412.350	1.741	4,35%	17.412.352	1.741
Toplam	100%	400.000.000	40.000	100%	400.000.000	40.000

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

Şirkette kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artışı yapılmamıştır. (31.12.2020: Yoktur.)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

Şirketin, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla portföy tahsilatları ve kredi teminatları olarak bankalarca verilmiş olan 23.368 TL tutarında teminat mektubu ile mahkeme ve icralar için verilen 283 TL nakdi teminatlar bulunmaktadır. Şirketin 23.368 TL tutarındaki teminat mektubu şirketin faaliyetinden kaynaklı icra dairelerine ve mahkemelere verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2020 – 20.401 TL)

5.3.4 Diğer

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz gelirleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kredilerden alınan faizler	61.471	34.678	51.629	20.341
Bankalardan alınan faizler	1.198	654	1.055	651
Menkul kıymetlerden alınan faizler	493	60	688	366
Toplam	63.162	35.392	53.372	21.359

Şirketin ana faaliyet konusu alacak tahsili olup, toplam tahsilat tutarı 66.352 TL'dir. Alım bedelleri itfa edildikten ve etkin faiz oranına göre indirgeme sonrasında net tahsilat tutarı 61.471 TL'dir.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4.2 Faiz gideri

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	6.335	2.820	7.241	3.196
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.439	2.354	5.315	2.546
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	242	--	469	270
Diğer faiz giderleri	--	--	599	403
Toplam	11.017	5.173	13.624	6.415

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
<i>Gayri nakdi kredilerden</i>	--	--	--	--
<i>Diğer</i>	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(1.274)	(495)	(1.843)	(786)
<i>Gayri nakdi kredilere verilen</i>	--	--	--	--
<i>Diğer</i>	(1.274)	(495)	(1.843)	(786)
Net	(1.274)	(495)	(1.843)	(786)

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kar	--	--	3	3
Kambiyo işlemlerinden kar	--	--	3	3
Zarar	--	--	--	--
Kambiyo işlemlerinden zarar	--	--	--	--
Toplam	--	--	3	3

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	1.076	207	548	47
Kira gelirleri	56	29	97	54
SGK teşvik gelirleri	250	113	367	84
Konusu kalmayan karşılıklar (*)	6.089	6.089	1.938	1.938
Diğer	293	149	349	164
Toplam	7.764	6.587	3.299	2.287

(*) Konusu kalmayan karşılık gelirin 5.813 TL'si, TFRS-9 Beklenen Kredi Zarar Karşılığı hesaplaması için atılmış olan karşılık iptali gelirdir.

5.4.6.1 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Dava ve mahkeme giderleri	(575)	(273)	(486)	(143)
Genel işletme giderleri	(1.674)	(875)	(1.715)	(1.140)
Vergi, resim ve harçlar	(479)	(235)	(419)	(134)
Haberleşme giderleri	(936)	(477)	(701)	(257)
Amortisman giderleri	(595)	(257)	(689)	(352)
Faaliyet kiralama giderleri	(563)	(282)	(516)	(235)
Danışmanlık giderleri	(398)	(352)	(137)	(52)
Denetim ve müşavirlik giderleri	(657)	(260)	(1.516)	(394)
Diğer	(760)	(299)	(958)	190
Toplam	(6.636)	(3.309)	(7.137)	(2.517)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4.6.2. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

01 Ocak 2021 - 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde beklenen zarar karşılık giderleri toplamı 26.284 TL'dir. (01 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020: 20.554 TL)

5.4.7 Vergi gelir/giderine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kurumlar vergisi karşılığı	(1.039)	(689)	(340)	(1)
<u>Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net</u>	(2.850)	(1.758)	(733)	215
<i>Ertelenmiş vergi geliri</i>	--	--	--	--
<i>Ertelenmiş vergi gideri (-)</i>	(2.850)	(1.758)	(733)	215
	(3.889)	(2.447)	(1.073)	214

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 40.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 18.179 TL kar yedeği, 47 TL diğer sermaye yedeği, 12.012 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 14.223 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 84.460 TL'dir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 40.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 17.600 TL kar yedeği, 47 TL diğer sermaye yedeği, 6.859 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 5.731 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 70.237 TL'dir.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 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 2021	1 Ocak 2020
Nakit	--	--
Kasa	--	--
Efektif deposu	--	--
Diğer	--	--
Nakde eşdeğer varlıklar	10.010	21.541
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	10.010	21.541
Para piyasalarından alacaklar	--	--
Para piyasalarından alacaklar faiz gelir reeskontu	--	--
Toplam	10.010	21.541

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Nakit	100	--
Kasa	--	--
Efektif deposu	--	--
Diğer	100	--
Nakde eşdeğer varlıklar	12.241	10.010
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	12.241	10.010
Para piyasalarından alacaklar	--	--
Para piyasalarından alacaklar faiz gelir reeskontu	--	--
Toplam	12.341	10.010

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 2020 – Yoktur)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Muhtelif borçlar		
Altınhas Holding A.Ş.	(20)	(2)
Ak Faktoring A.Ş.	--	(62)
Toplam	(20)	(64)

İlişkili taraflarla işlemler	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Altınhas Holding A.Ş.	1.380	1.054	(118)	51
Sabit kıymet alımı	--	--	(35)	--
Masraf yansıtma	(615)	(317)	(369)	(85)
Kefalet komisyonu	(322)	(142)	(525)	(254)
Kira gideri	(563)	(282)	(712)	(431)
Faiz geliri	2.879	1.794	1.523	821
Ak Faktoring A.Ş.	973	933	40	57
Hasılat paylaşım gideri	973	956	17	34
Faiz geliri	--	(23)	23	23
Toplam	2.354	1.988	(78)	108

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 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 (Devamı)**İlişkili taraflardan kullanılan/kullandırılan krediler**

	Borç Türü	Kısa Vadeli Borçlar
Altınhas Holding A.Ş.	Kredi Yansıtma	--
Toplam		--

- 30.06.2021 tarihi itibarıyla Altınhas Holding A.Ş.'ye kullandırılan yansıtma kredilerin tamamı kapatılmıştır.

31.12.2020	Borç Türü	Kısa Vadeli Borçlar
Altınhas Holding A.Ş.	Kredi Yansıtma	63.500
Toplam		63.500

- Söz konusu 63.500 TL'lik kredi Altınhas Holding A.Ş.'ye aktarılan kısa vadeli yansıtma kredidir. Dönem içerisinde kredi bakiyesinin 46.750 TL'lik kısmı kapatılmıştır. 31.12.2020 itibarıyla kredinin bakiyesi 16.750 TL'dir.

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket'in 01 Ocak – 30 Haziran 2021 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 528 TL'dir. (Şirket'in 01 Ocak – 30 Haziran 2020 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.003 TL'dir.)

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

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

ALTINCI BÖLÜM
Şirketin Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

6 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

6.2 Finansal durum tablosu tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

01 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. (Member of Crowe Global) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tabloların başında yer almaktadır.

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.

=====