

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 31 ARALIK 2020 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") 31 Aralık 2020 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** 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konusu

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

- Donuk Alacakların Değerlemesi

Şirketin ana faaliyet konusu, banka ve diğer finans kuruluşlarından devraldığı tahsili gecikmiş alacakların tahsilidir. Bu nitelikteki alacakların devir alınması için ödenen bedellerin toplamı 31.12.2020 itibarıyla toplam aktiflerin %66'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 aşacağıın 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 - 31 Aralık 2020 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 Özkan Cengiz'dir.

İstanbul, 26 Şubat 2021

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member Crowe Global

Özkan Cengiz

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 31 Aralık 2020 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

31 ARALIK 2020 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.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirketin sermayesi 40.000 TL olup (31.12.2019: 40.000 TL), sermayenin tamamı her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 0,10 TL (tam) nominal değerinde 400.000.000 adet (31.12.2019: 400.000.000 adet) hisseye ayrılmıştır.

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Holding A.Ş.	95,65%	382.587.648	38.259	95,65%	382.587.648	38.259
Ak Faktoring A.Ş.	4,35%	17.412.352	1.741	4,35%	17.412.352	1.741
Toplam	100%	400.000.000	40.000	100%	400.000.000	40.000

13.12.2019 tarihli hisse devir sözleşmelerine istinaden, şirket ortaklarından İnan Altınbaş 269.315 adet hissesinin tamamını Ak Faktoring A.Ş.'ye devretmiştir. Şirket ortaklarından, Hüseyin Altınbaş 269.315 adet hissesinin tamamını Ak Faktoring A.Ş.'ye devretmiştir. Şirket ortaklarından Altınhas Holding A.Ş. 11.769.062 adet hissesini Ak Faktoring A.Ş.'ye devretmiştir.

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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	Öğrenim Durumu
İnan Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	24 Mayıs 2019	Lise
Hüseyin Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24 Mayıs 2019	Lise
Fahrettin Özyapar	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Mayıs 2019	Lisans
Dr.Ersin Kaplan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Eylül 2020	Doktora
Ali Yıldırım	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Aralık 2020	Lisans

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	Öğrenim Durumu
Fahrettin Özyapar	Genel Müdür	7 Ekim 2016	Lisans
Reyhan Çetin	Genel Müdür Yardımcısı	12 Nisan 2018	Lisans
Ersin Kaplan	Genel Müdür Yardımcısı	12 Nisan 2018	Doktora

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

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Holding A.Ş.	95,65%	382.587.648	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

31 ARALIK 2020 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**31 ARALIK 2020 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 31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
AKTİF KALEMLER		BIN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2020			31 ARALIK 2019		
Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)							
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.3.	20.094	--	20.094	31.176	--	31.176
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		10.010	--	10.010	21.541	--	21.541
1.1.2 Bankalar		--	--	--	--	--	--
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		10.010	--	10.010	21.541	--	21.541
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2.	10.084	--	10.084	9.635	--	9.635
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	9.635	--	9.635
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 İfta 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 (-)	5.1.4.2	154.561	--	154.561	197.231	--	197.231
II. KREDİLER (Net)							
2.1 Krediler							
2.1.1 İfta 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 İfta 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		250.579	--	250.579	246.634	--	246.634
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(96.018)	--	(96.018)	(49.403)	--	(49.403)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(17.068)	--	(17.068)	(11.493)	--	(11.493)
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		--	--	--	--	--	--
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(78.950)	--	(78.950)	(37.910)	--	(37.910)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.	12.668	--	12.668	17.748	--	17.748
3.1 Satış Amaçlı		12.668	--	12.668	17.748	--	17.748
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI							
4.1 İştirakler (Net)	5.1.11.	18.860	--	18.860	--	--	--
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		18.860	--	18.860	--	--	--
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
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.	2.327	--	2.327	3.108	--	3.108
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.6.	2.615	--	2.615	2.649	--	2.649
6.1 Şerefiye		--	--	--	--	--	--
6.2 Diğer		2.615	--	2.615	2.649	--	2.649
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.10.	--	--	--	22.000	--	22.000
VIII. CARI DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5.1.7.1.	2.602	--	2.602	2.386	--	2.386
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.7.2.	--	--	--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.8.	20.850	--	20.850	2.337	--	2.337
AKTİF TOPLAMI		234.577	--	234.577	278.635	--	278.635

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2020			31 ARALIK 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	5.2.1.	92.933	--	92.933	125.898	--	125.898
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		10.000	--	10.000	6.000	--	6.000
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	3.18.	41.741	--	41.741	52.796	--	52.796
4.1 Bonolar		41.741	--	41.741	52.796	--	52.796
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.	--	--	--	5.941	--	5.941
9.1 Finansal Kiralama		--	--	--	6.351	--	6.351
9.2 Faaliyet Kiralaması		--	--	--	--	--	--
9.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		--	--	--	(410)	--	(410)
X. KARŞILIKLAR	5.2.4.	2.984	--	2.984	2.629	--	2.629
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.349	--	1.349	1.265	--	1.265
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		1.635	--	1.635	1.364	--	1.364
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.5.	1.048	--	1.048	1.579	--	1.579
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.1.7.2	3.140	--	3.140	2.970	--	2.970
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.	12.494	--	12.494	11.994	--	11.994
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.6.	70.237	--	70.237	68.828	--	68.828
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	4.368	--	4.368
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
16.5 Kâr Yedekleri		17.600	--	17.600	20.688	--	20.688
16.5.1 Yasal Yedekler		17.600	--	17.600	20.688	--	20.688
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.6 Kâr veya Zarar		12.590	--	12.590	3.772	--	3.772
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.859	--	6.859	474	--	474
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		5.731	--	5.731	3.298	--	3.298
16.7 Azınlık Payları		--	--	--	--	--	--
PASİF TOPLAMI		234.577	--	234.577	278.635	--	278.635

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR								
BİN TÜRK LİRASI (TL)								
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		31 ARALIK 2020			31 ARALIK 2019			
		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 Belgili Akreditifler		--	--	--	--	--	--	--
1.3.2 Diğer Akreditifler		--	--	--	--	--	--	--
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		--	--	--	--	--	--	--
1.5 Cirolar		--	--	--	--	--	--	--
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		--	--	--	--	--	--	--
1.5.2 Diğer Cirolar		--	--	--	--	--	--	--
1.6 Menkul Kıymetlerin Alınmasıyla İlgili Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--	--
1.7 Faktoring Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--	--
1.8 Diğer Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--	--
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		--	--	--	--	--	--	--
II. TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--	--
2.1 Cayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--	--
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	--
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	--
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	--
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	--
2.1.5 Men. Kıym. İhr. 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. Taahhütleri		--	--	--	--	--	--	--
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--	--
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		--	--	--	--	--	--	--
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--	--
2.2 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 Gerçekleşme 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.	20.401	--	20.401	14.243	--	--	15.959
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		20.401	--	20.401	14.243	--	--	15.959
5.1 Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--	--
5.2 Teminat Senetleri		20.401	--	20.401	14.243	--	--	15.959
5.3 Emtia		--	--	--	--	--	--	--
5.4 Varant		--	--	--	--	--	--	--
5.5 Gayrimenkul		--	--	--	--	--	--	--
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		--	--	--	--	--	--	--
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--	--
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		--	--	--	--	--	--	--
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		20.401	--	20.401	14.243	--	--	15.959

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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 - 31 ARALIK 2020 VE 2019 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LIRASI (TL)	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.	113.370	122.606
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		109.811	118.983
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		--	--
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.794	2.781
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		--	--
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.765	842
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.765	842
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--
1.5.3	İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		--	--
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		--	--
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		--	--
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2.	(26.097)	(48.202)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		--	--
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(14.534)	(36.466)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(889)	(1.260)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(9.359)	(8.962)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(1.315)	(1.514)
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		87.273	74.404
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	5.4.3.	(3.114)	(4.017)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		--	--
4.1.2	Diğer		--	--
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(3.114)	(4.017)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		--	--
4.2.2	Diğer		(3.114)	(4.017)
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	(16.045)	(25.418)
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	5.4.4.	9	12
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		--	--
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		--	--
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9	12
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5.	3.767	5.463
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		71.890	50.444
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.4.6.2	(48.608)	(27.767)
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	(15.722)	(18.477)
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		7.560	4.200
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		--	--
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		--	--
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		7.560	4.200
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.4.7.	(1.829)	(902)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(579)	(772)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.250)	(130)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		5.731	3.298
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		--	--
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		--	--
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		--	--
22.1	Cari Vergi Karşılığı		--	--
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		--	--
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)		5.731	3.298
24.1	Grubun Kârı / Zararı		--	--
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		--	--
	Hisse Başına Kâr / Zarar (,000 TL)		--	--

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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 - 31 ARALIK 2020 VE 2019 DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI		5.731	3.298
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER			
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		79	(1.153)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		--	--
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		99	(66)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(20)	(1.087)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	--
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		--	--
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		5.810	2.145

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Öz kaynak Değişim Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI								
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		TÜRK LİRASI (TL)			
			1	2	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2020								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.2.6.1.	--	--	--	--	--	--	--
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		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		--	--	79	--	--	--	79
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.	--	--	--	--	--	5.731	5.731
XII. Kâr Dağıtımı	5.5.	--	(4.400)	--	(3.088)	6.385	(3.298)	(4.401)
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	(3.088)	6.386	(3.298)	--
12.3 Diğer		--	(4.400)	--	--	(1)	--	(4.401)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		40.000	--	47	17.600	6.859	5.731	70.237
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2019								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.2.6.1.	--	--	--	--	--	--	--
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		40.000	5.500	21	22.074	(4.965)	14.053	76.683
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.2.6.1.	40.000	5.500	21	22.074	(4.965)	14.053	76.683
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	5.5.	--	(1.100)	(53)	--	--	--	(1.153)
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.	--	--	--	--	--	3.298	3.298
XII. Kâr Dağıtımı	5.5.	--	--	--	(1.386)	5.439	(14.053)	(10.000)
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	(8.614)	--	(8.614)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	(1.386)	14.053	(14.053)	(1.386)
12.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		40.000	4.400	(32)	20.688	474	3.298	68.828

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.)

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

2.6 Nakit Akış Tablosu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	TÜRK LİRASI (TL)	BİN TÜRK LİRASI (TL)
		CARI DÖNEM 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5.731	3.298
1.1.1 Alınan Faizler	5.4.1.	--	87.997
1.1.2 Ödenen Faizler	5.4.2.	64.762	(48.202)
1.1.3 Alınan Temettümler		(26.096)	--
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	--	(4.017)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		3.766	5.463
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1	--	--
1.1.8 Ödenen Vergiler		(16.045)	(25.418)
1.1.9 Diğer		(579)	(772)
		(20.077)	(11.753)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		52.951	(4.024)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(17.449)	(9.635)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5.1.1.	11.531	(4.355)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.4.2	42.670	29.408
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.1.8.	9.796	7.138
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.	(28.965)	(19.691)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		35.368	(6.889)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		58.682	(726)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(2.490)	(2.925)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		(18.860)	--
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		--	--
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(630)	(2.925)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		17.000	--
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.9 Diğer		--	--
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.490)	(2.925)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(67.723)	18.006
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		(1.838.132)	1.586.550
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		1.793.914	(1.552.193)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
3.4 Temettü Ödemeleri		--	(10.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	3.13.	(23.505)	(6.351)
3.6 Nakit Sermaye arttırımı	5.2.6.	--	--
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(67.723)	18.006
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(11.531)	14.355
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.	21.541	7.186
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		10.010	21.541

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 25.02.2021 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 değerlemeye tabi tutularak TL’ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

Tarih	TL / USD	TL / EURO
31 Aralık 2020	7,3405	9,0079
31 Aralık 2019	5,9402	6,6506

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.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 masraflar 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

31 ARALIK 2020 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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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

31 ARALIK 2020 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	--	--	6.351	--
Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)	--	--	(410)	--
Toplam	--	--	5.941	--

Şirket cari dönem içerisinde sat geri kirala işlemine konu olan taşınmazı 17.000 TL'ye satarak elden çıkarmıştır. (31.12.2019: İlgili finansal kiralama işlemi, 22.08.2017 tarihinde Halk Finansal Kiralama AŞ'den sat geri kirala yöntemi ile kiralamış oldukları İstanbul Beşiktaş mevkinde yer alan taşınmazdan oluşmaktadır.)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayıcı olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 ARALIK 2020 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 %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 hesaplamanın dışında tutulur.

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

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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

31 ARALIK 2020 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	41.500	--	52.500	--
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	241	--	296	--
Toplam	41.741	--	52.796	--

(*) Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 2 adet devam eden bonoları mevcuttur. 26.500 nominal bedelli 13 kupon ödemeli bonosu 10.03.2021 tarihinde, 15.000 nominal bedelli bonosu 13.04.2021 tarihinde itfa olacaktır.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

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.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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 (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 Kazanç İlişkin Açıklamalar

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

3.25 Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

3.26 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Muhasebe Standartları Türkiye Finansal Raporlama Standartları’ndaki Değişiklikler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar;

- TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;
- TFRS 3’teki değişiklikler – işletme tanımı;
- TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;
- TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler;

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;
- TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;
- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2019 yılının son döneminde Çin merkezli Covid-19 (Koronavirus) hakkında bilgiler gelmeye başlamış ve sınırlı sayıda vaka Dünya Sağlık Örgütü’ne bildirilmiştir. 2020 yılının ilk aylarında virus yayılımını uluslararası olarak sürdürmüş ve negatif etkisi artmaya başlamıştır. Dünya Sağlık Örgütü 11 Mart 2020 tarihinde Covid-19 salgınını küresel pandemi ilan etmiştir. Ülkemizde ilk vaka Mart 2020’de görülmüş olmakla birlikte durum halen gelişimini sürdürmektedir. Şirket Yönetimi, salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir. Bununla birlikte, bahse konu salgının Şirket Yönetimi, Şirket finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmamasını öngörmektedir.

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 büyütme 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 31.12.2020 ve 31.12.2019 itibarıyla yabancı para işlemi olmadığından dolayı kur riski bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık analizi

Şirket’in 31.12.2020 ve 31.12.2019 itibarıyla yabancı para işlemi olmadığından dolayı kur riski bulunmamaktadır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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.

31 Aralık 2020							
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Finansal varlıklar							
Bankalar	8.380	--	--	--	--	1.630	10.010
Toplam varlıklar	8.380	--	--	--	--	1.630	10.010
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	8.380	(66.446)	(90.722)	--	--	1.630	(147.158)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	8.380	(66.446)	(90.722)	--	--	1.630	(147.158)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 2019							
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Finansal varlıklar							
Bankalar	18.600	--	--	--	--	2.941	21.541
Toplam varlıklar	18.600	--	--	--	--	2.941	21.541
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	(22.502)	(27.100)	(76.296)	--	--	--	(125.898)
Finansal kiralama borçları	--	--	(5.941)	--	--	--	(5.941)
Muhtelif borçlar	--	--	(11.994)	--	--	--	(11.994)
Çıkarılmış tahviller	--	(26.500)	(26.296)	--	--	--	(52.796)
Toplam yükümlülükler	(22.502)	(53.600)	(120.527)	--	--	--	(196.629)
Bilançodaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Bilançodaki kısa pozisyon	(3.902)	(53.600)	(120.527)	--	--	2.941	(175.088)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	(3.902)	(53.600)	(120.527)	--	--	2.941	(175.088)

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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler</u>		
Nakit Değerler	--	--
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	8.380	18.600
İhraç Edilen Menkul Değerler	41.741	52.796
Alınan Krediler	93.174	126.194
<u>Değişken faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler</u>		
Nakit Değerler	--	--
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--

Faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğabilecek ekonomik değer farkları önemsiz seviyede hesaplanmaktadır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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:

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
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	92.933	92.933	36.839	56.094	--	--	--
Çıkarılmış tahviller	41.741	41.741	41.741	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	12.494	12.494	2.866	9.628	--	--	--
Toplam	147.168	147.168	81.446	65.722	--	--	--
31 Aralık 2019							
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	125.898	125.898	71.089	54.809	--	--	--
Çıkarılmış tahviller	52.796	52.796	52.796	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	11.994	11.994	--	11.994	--	--	--
Toplam	190.688	190.688	123.885	66.803	--	--	--

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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**31 ARALIK 2020 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**

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur.)

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Serbest Fon	10.084	--	9.635	--
Toplam	10.084	--	9.635	--

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

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	10.010	--	21.541	--
<i>Yurtiçi</i>	<i>10.010</i>	--	<i>21.541</i>	--
<i>Yurtdışı</i>	--	--	--	--
Toplam	10.010	--	21.541	--

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen avansı bulunmamaktadır.

5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Dönembaşı bakiye	197.231	--	226.639	--
Dönemiçi girişler (**)	32	--	12.428	--
Dönemiçi çıkışlar	--	--	--	--
Dönem içindeki maliyetler, net	(10.333)	--	(21.442)	--
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(46.615)	--	(26.421)	--
Kredilerden alınan faizler (*)	14.246	--	6.027	--
Toplam	154.561	--	197.231	--

(*) 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 14.246 TL tutarındaki fark, kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. (31.12.2019: 6.027 TL)

(**) Şirketin 2019 ve 2020 yılında bankalar ve finans kuruluşlarından satın aldığı kredi portföylerine ilişkin alım bedelleridir.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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)**

Kredilerinin kullanıcılara göre dağılımı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kamu	--	--	--	--
Özel	154.561	--	197.231	--
Toplam	154.561	--	197.231	--

Kredilerin yurtiçi ve yurtdışı dağılımı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	154.561	--	197.231	--
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	154.561	--	197.231	--

Satın alınan tüm tahsili gecikmiş alacaklar yurtiçi kredilerden oluşmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak negatif farklar ise “Beklenen zarar karşılıkları” altında gider olarak kaydedilmektedir. Tahsili gecikmiş alacakların ilk muhasebeleştirme sonrasında değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin yeni tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, tahsil imkanı kalmayan alacaklar için karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 154.561 TL'dir. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 197.231 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 değerlemesi hesaplamasında kullanılmış olan varsayımların önemlileri şu şekildedir;

Tahmini Tahsilat Projeksiyonları: Şirket işlemeyen kredi portföylerini aldıktan sonra, tecrübelerini dosyaların içeriklerini ve piyasa şartlarını göz önünde bulundurarak bu portföyler için belirli tahsilat projeksiyonları yapmış ve gelecek yıllar için tahsilatlarını dönemler halinde planlamıştır. Söz konusu tahminleri yaparken, piyasa katılımcılarının duruma göre dikkate alacakları diğer unsurları da projeksiyonlarına dahil etmiştir. Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket'in 2020-2024 yılları için tahmin ettiği

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

indirgenmemiş tahsilat tutarı 154.561 TL'dir (31 Aralık 2019: Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket'in 2019-2024 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 197.231 TL'dir)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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)**

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

	31.12.2020	31.12.2019
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(17.068)	(11.493)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	--	--
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(78.950)	(37.910)
Toplam	(96.018)	(49.403)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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				
1 Ocak 2019	3.222	3.350	1.333	7.905
Alımlar	505	--	--	505
Satışlar (-)	--	--	(1.333)	(1.333)
31 Aralık 2019	3.727	3.350	--	7.077
Alımlar	420	--	--	420
Satışlar (-)	(4)	--	--	(4)
31 Aralık 2020	4.143	3.350	--	7.493
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2019	1.203	1.711	--	2.914
Dönem gideri	581	474	--	1.055
Satışlar (-)	--	--	--	--
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
Net defter değeri				
31 Aralık 2019	1.943	1.165	--	3.108
31 Aralık 2020	1.635	692	--	2.327

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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	
1 Ocak 2019	1.427
Alımlar	2.421
Final Varlık Birleşmesinden Gelen	--
Satışlar (-)	--
31 Aralık 2019	3.848
Alımlar	214
Final Varlık Birleşmesinden Gelen	--
Satışlar (-)	--
31 Aralık 2020	4.062
Birikmiş amortisman	
1 Ocak 2019	864
Dönem gideri	335
Final Varlık Birleşmesinden Gelen	--
Satışlar (-)	--
31 Aralık 2019	1.199
Dönem gideri	248
Final Varlık Birleşmesinden Gelen	--
Satışlar (-)	--
31 Aralık 2020	1.447
Net defter değeri	
31 Aralık 2019	2.649
31 Aralık 2020	2.615

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Geçici vergi	294	--	--	--
Devreden KDV	2.082	--	2.082	--
Tevkif edilen gelir vergileri	226	--	304	--
Toplam	2.602	--	2.386	--

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Toplam	Ertelenen vergi	Toplam	Ertelenen vergi
	geçici farklar	varlığı/ (yükümlülüğü)	geçici farklar	varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(740)	148	(782)	156
Kullanılmamış izin karşılığı	(609)	122	(483)	97
Beklenen zarar karşılığı	(17.068)	3.414	(11.493)	2.299
Dava karşılığı	(472)	94	(202)	40
Ertelenen vergi varlıkları	(18.889)	3.778	(12.959)	2.592
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
IRR	33.819	(6.764)	19.573	(3.915)
Sabit kıymet düzeltmeleri	768	(154)	737	(147)
Gayrimenkul değer artışı	--	--	7.500	(1.500)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	34.587	(6.917)	27.809	(5.562)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(3.140)		(2.970)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri				
		31.Ara.20		31.Ara.19
1 Ocak, açılış bakiyesi		(2.970)		(1.753)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)		(1.250)		(130)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen		1.080		(1.087)
Kapanış bakiyesi		(3.140)		(2.970)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar (*)	16.797	--	--	--
Verilen avanslar	2.984	--	2.255	--
Diğer	1.069	--	82	--
Toplam	20.850	--	2.337	--

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

(31 Aralık 2019: itibariyle Şirket'in satış amaçlı olarak sınıfladığı 17.232 TL alım maliyetli gayrimenkülü, 412 TL taşıt ve 104 TL diğer takipteki varlığı bulunmaktadır.)

5.1.10 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır. Şirket cari dönem içerisinde sat geri kirala işlemi ile elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulu 17.000 TL'ye satarak elden çıkarmıştır. (31 Aralık 2019 tarihi itibariyle 22.000 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmaktadır. Şirket yatırım amaçlı gayrimenkülü için değerlendirme raporu hazırlanmıştır. Değerleme raporu'na göre yatırım amaçlı gayrimenkulün piyasa değeri 22.000 TL (Değerleme öncesi tutar 20.000 TL) olarak belirlenmiştir.)

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. 31.12.2020 itibariyle gerekli yasal süreçler tamamlanmamış olup, hisse devir işlemi 21.07.2020 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir. Kontrol gücü olmaması sebebiyle finansal tablolara konsolide edilmemiştir.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	92.933	--	125.898	--
<i>Banka kredileri</i>	91.924	--	125.140	--
<i>Faiz tahakkukları</i>	1.009	--	758	--
Orta ve uzun vadeli	--	--	--	--
Toplam	92.933	--	125.898	--

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	--	--	6.351	--
Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)	--	--	(410)	--
Toplam	--	--	5.941	--

Şirket cari dönem içerisinde sat geri kirala işlemine konu olan taşınmazı 17.000 TL'ye satarak elden çıkarmıştır. (31.12.2019: İlgili finansal kiralama işlemi, 22.08.2017 tarihinde Halk Finansal Kiralama AŞ'den sat geri kirala yöntemi ile kiralamış oldukları İstanbul Beşiktaş mevkinde yer alan taşınmazdan oluşmaktadır.)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayıcı olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	41.500	--	52.500	--
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	241	--	296	--
Toplam	41.741	--	52.796	--

(*) Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş 2 adet devam eden bonoları mevcuttur. 26.500 nominal bedelli 13 kupon ödemeli bonosu 10.03.2021 tarihinde, 15.000 nominal bedelli bonosu 13.04.2021 tarihinde itfa olacaktır.

5.2.3 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Aracılık edinilen portföy ile ilgili borçlar	9.261	--	8.119	--
Peşin tahsil edilen gelirler	1.046	--	658	--
Hizmet tedarik eden satıcılara olan borçlar	1.075	--	565	--
Gider tahakkukları	40	--	64	--
İlişkili taraflara borçlar (Not 5.7)	64	--	14	--
Diğer muhtelif borçlar	1.008	--	2.574	--
Toplam	12.494	--	11.994	--

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılmamış izin karşılığı	609	--	483	--
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	740	--	782	--
Dava karşılıkları (**)	1.635	--	1.364	--
Toplam	2.984	--	2.629	--

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla karşılık, her hizmet yılı için maksimum 7.117 TL (tam rakam olarak) olmak üzere 30 günlük ücret üzerinden ve emeklilik ya da ayrılış tarihindeki oranlar kullanılarak hesaplanmaktadır. (31.12.2019: 6.380 TL (tam rakam olarak))

Şirket, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Faiz oranı	%12,50	%10,00
Enflasyon oranı	%9,50	%8,00
Reel iskonto oranları	%2,74	%1,85

(**) Dava karşılıkları ödemesi muhtemel çalışan davaları ve İdari para cezası karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Dava karşılığına konu olan şirket'in taraf olduğu dava sayısı 12'dur. Şirket'in ana faaliyet konusundan kaynaklı olarak taraf olduğu dava sayısı 31.12.2020 itibarıyla 1.548 adettir. (31.12.2019: Dava karşılığına konu olan şirket'in taraf olduğu dava sayısı 10'dur. Şirket'in ana faaliyet konusundan kaynaklı olarak taraf olduğu dava sayısı 31.12.2019 itibarıyla 1476 adettir.)

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

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1.Oca	782	538
Hizmet maliyeti	644	164
Faiz maliyeti	15	14
Aktüeryal fark	(99)	66
Ödenen tazminatlar (-)	(602)	--
Dönem sonu	740	782

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek kurumlar vergisi	579	--	772	--
<i>Kurumlar vergisi karşılığı</i>	579	--	772	--
Ödenecek vergi ve fonlar	11	--	6	--
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	217	--	385	--
Sosyal güvenlik primleri	241	--	416	--
Toplam	1.048	--	1.579	--

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

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
Altınhas Holding A.Ş.	95,65%	382.587.648	38.259	95,65%	382.587.648	38.259
Ak Faktoring A.Ş.	4,35%	17.412.352	1.741	4,35%	17.412.352	1.741
Toplam	100%	400.000.000	40.000	100%	400.000.000	40.000

13.12.2019 tarihli hisse devir sözleşmelerine istinaden, şirket ortaklarından İnan Altınbaş 269.315 adet hissesinin tamamını Ak Faktoring A.Ş.'ye devretmiştir. Şirket ortaklarından, Hüseyin Altınbaş 269.315 adet hissesinin tamamını Ak Faktoring A.Ş.'ye devretmiştir. Şirket ortaklarından Altınhas Holding A.Ş. 11.769.062 adet hissesini Ak Faktoring A.Ş.'ye devretmiştir.

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. (31.12.2019: Yoktur.)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 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 2019 – Yoktur)

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur)

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

Şirketin, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla portföy tahsilatları ve kredi teminatları olarak bankalarca verilmiş olan 20.401 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır. (31 Aralık 2019 – 14.243 TL)

5.3.4 Diğer

Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz gelirleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kredilerden alınan faizler	109.811	118.983
Bankalardan alınan faizler	1.794	2.781
Menkul kıymetlerden alınan faizler	1.765	842
Toplam	113.370	122.606

5.4.2 Faiz gideri

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kullanılan kredilere verilen faizler	14.534	36.466
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9.359	8.962
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	889	1.260
Diğer faiz giderleri	1.315	1.514
Toplam	26.097	48.202

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--
<i>Gayri nakdi kredilerden</i>	--	--
<i>Diğer</i>	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(3.114)	(4.017)
<i>Gayri nakdi kredilere verilen</i>	--	--
<i>Diğer</i>	(3.114)	(4.017)
Net	(3.114)	(4.017)

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kar	56	114
Sermaye piyasası işlemleri karı	--	--
Türev finansal işlemlerden kar	--	--
Kambiyo işlemlerinden kar	56	114
Zarar	(47)	(102)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	--	--
Türev finansal işlemlerden zarar	--	--
Kambiyo işlemlerinden zarar	(47)	(102)
Toplam	9	12

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	2.527	1.332
Kira gelirleri	181	30
SGK teşvik gelirleri	642	1.775
Gayrimenkul değer artışları	--	2.000
Diğer	417	326
Toplam	3.767	5.463

5.4.6.1 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Personel giderleri	(16.045)	(25.418)
Dava ve mahkeme giderleri	(3.808)	(5.924)
Genel işletme giderleri	(2.264)	(1.389)
Vergi, resim ve harçlar	(1.281)	(763)
Haberleşme giderleri	(1.572)	(1.709)
Amortisman giderleri	(1.396)	(1.391)
Faaliyet kiralama giderleri	(1.078)	(1.444)
Danışmanlık giderleri	(313)	(2.047)
Denetim ve müşavirlik giderleri	(129)	(422)
Diğer	(3.880)	(3.388)
Toplam	(31.766)	(43.895)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde beklenen zarar karşılıkları 17.068 TL'dir. (31 Aralık 2019: 11.493 TL)

5.4.7 Vergi gelir/giderine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kurumlar vergisi karşılığı	(579)	(772)
Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net	(1.250)	(130)
<i>Ertelenmiş vergi geliri</i>	--	--
<i>Ertelenmiş vergi gideri (-)</i>	(1.250)	(130)
	(1.829)	(902)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 40.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 20.688 TL kar yedeği, 4.368 TL diğer sermaye yedeği, 474 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 3.298 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 68.828 TL'dir.

Şirket'in 24.05.2019 tarihinde yapılan 2018 yılı Olağan Genel Kurul toplantı tutanağının 11. Maddesine istinaden 2018 yılı net dönem karından yasal yedekler ayrılmasına, yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan tutarın tamamı ve olağanüstü yedeklerden yeteri kadar miktar ikmal edilmek suretiyle ortaklara 10.000 TL'lik kar payı dağıtılmasına karar verilmiştir. 17.07.2019 tarihinde kar payı dağıtımına ilişkin ödemeler yapılmıştır.

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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 2020	1 Ocak 2019
Nakit	--	--
Kasa	--	--
Efektif deposu	--	--
Diğer	--	--
Nakde eşdeğer varlıklar	21.541	7.186
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	21.541	7.186
Para piyasalarından alacaklar	--	--
Para piyasalarından alacaklar faiz gelir reeskontu	--	--
Toplam	21.541	7.186

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
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

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

Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Muhtelif borçlar		
Altınhas Holding A.Ş.	(2)	(14)
Ak Faktoring A.Ş.	(62)	--
Toplam	(64)	(14)

İlişkili taraflarla işlemler	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Altınhas Holding A.Ş.	(19.525)	(12.988)
Temettü ödemesi	--	(9.859)
Sabit kıymet alımı	--	(576)
Masraf yansıtma	(1.219)	(807)
Kefalet komisyonu	(1.011)	(1.506)
Kira gideri	(1.078)	(1.833)
Faiz geliri	2.643	1.593
Hisse alış	(18.860)	--
Ak Faktoring A.Ş.	13	(128)
Temettü ödemesi	--	(128)
Hasılat paylaşım geliri	75	--
Teminat mektubu masraf yansıtma	(62)	--
Pama Mağazacılık A.Ş.	(146)	--
Sabit kıymet alımı	(146)	--
Altınbaş Üniversitesi	--	(1)
Eğitim gideri	--	(1)
Toplam	(19.658)	(13.117)

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 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**

Cari Dönem	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.

Geçmiş Dönem	Borç Türü	Kısa Vadeli Borçlar
Altınhas Holding A.Ş.	Kredi Kullanım	(25.300)
Altınhas Holding A.Ş.	Kredi Yansıtma	10.000
Toplam		(15.300)

- Söz konusu kredi kullanımı, Altınhas Holding tarafından kullanılıp, birebir Birikim Varlık Yön. A.Ş.'ye yansıtılan kredidir. 25.300 TL'lik kredi tutarı 2019 yılı içinde kullanılmış olup, dönem içerisinde yapılan kredi kapatmaları ile 31.12.2019 itibarıyla yansıtma kredi bakiyesi kapanmıştır.

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket'in 01 Ocak – 31 Aralık 2020 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.768 TL'dir. (Şirket'in 01 Ocak – 31 Aralık 2019 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 2.163 TL'dir.)

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

Yoktur. (31 Aralık 2018 – 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 2019 – Yoktur)

6.2 Finansal durum tablosu tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur)

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

01 Ocak – 31 Aralık 2020 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.

=====