

VERA VARLIK YÖNETİM A.Ş.
Banka Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2018 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

30.06.2018 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş mali tablolar ve dipnotları ekte yer almaktadır.



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM

Sorumlu Denetçi

9 Ağustos 2018

İstanbul, Türkiye

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		220	16.341	16.561	111.547	14.194	125.741
Nakit ve Nakit Benzerleri		220		220	9.134	679	9.813
Bankalar	(2)	220		220	9.134	679	9.813
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1)		16.341	16.341	102.413	13.515	115.928
Diğer Finansal Varlıklar			16.341	16.341	102.413	13.515	115.928
KREDİLER (Net)	(3)	134.440		134.440	22.303		22.303
Krediler				0			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar				0			
Donuk Alacaklar		175.353		175.353	63.429		63.429
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-40.913		-40.913	-41.126		-41.126
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		-40.913		-40.913			
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	30.082		30.082	49.014		49.014
Satış Amaçlı		30.082		30.082	49.014		49.014
ORTAKLIK YATIRIMLARI	(8)	100		100	100		100
İştirakler (Net)		100		100	100		100
Konsolide Edilmeyenler		100		100	100		100
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(4)	479		479	521		521
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	21		21	32		32
Diğer		21		21			
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0			
CARİ VERGİ VARLIĞI	(6)	0		0	169		169
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(6)	0		0			
DİĞER AKTİFLER	(9)	173.474	3.866	177.340	218.572	3.866	222.438
VARLIKLAR TOPLAMI		338.816	20.207	359.023	402.258	18.060	420.318
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT		0		0			
ALINAN KREDİLER	(2)	97.409		97.409	128.575		128.575
PARA PİYASALARINA BORÇLAR			15.166	15.166	0	12.006	12.006
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(1)	129.059		129.059	102.953		102.953
Tahviller		129.059		129.059	102.953		102.953
FONLAR		0		0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			

TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0		
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0		0		
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0		
KARŞILIKLAR	(4)	3.135		3.135	3.110	3.110
Çalışan Hakları Karşılığı		135		135	110	110
Diğer Karşılıklar		3.000		3.000	3.000	3.000
CARİ VERGİ BORCU	(5)	90		90		
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5)	12.126		12.126	16.860	16.860
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0		
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0		
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	30.821		30.821	86.570	86.570
ÖZKAYNAKLAR	(6)	71.217		71.217	70.244	70.244
Ödenmiş Sermaye		25.000		25.000	25.000	25.000
Kar Yedekleri		45.244		45.244	32.590	32.590
Yasal Yedekler		3.384		3.384	2.751	2.751
Olağanüstü Yedekler		41.860		41.860	29.839	29.839
Kar veya Zarar		973		973	12.654	12.654
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-355		-355		
Dönem Net Kâr veya Zararı		1.328		1.328	12.654	12.654
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		343.857	15.166	359.023	408.312	12.006420.318

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		2.391		2.391	8.050		8.050
GARANTİ VE KEFALETLER	(1)			0			
TAAHHÜTLER	(2)	2.391		2.391	2.257		2.257
Cayılamaz Taahhütler		2.391		2.391	2.257		2.257
Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.391		2.391	2.257		2.257
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0	5.793		5.793
Alım Satım Amaçlı İşlemler					5.793		5.793
Para ve Faiz Swap İşlemleri	(4)				5.793		5.793
Swap Para Satım İşlemleri					5.793		5.793
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER	(3)	0		0	0	0	0
EMANET KIYMETLER		0		0	0	0	0
Tahsile Alınan Çekler		1.000		1.000	1.000	68	1.068
Diğer Emanet Kıymetler		-1.000		-1.000	-1.000	-68	-1.068
REHİNLİ KIYMETLER				0			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		2.391		2.391	8.050	0	8.050

Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ	(1)	21.709	32.906		
Kredilerden Alınan Faizler		16.399	30.681		
Bankalardan Alınan Faizler		5.310	1.155		
Menkul Değerlerden Alınan Faizler			1.070		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			1.070		
FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	-21.703	-15.134		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-11.775	-6.826		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-9.928	-8.308		
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		6	17.772		
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ	(3)	-41	-452		
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-41	-452		
Diğer		-41	-452		
PERSONEL GİDERLERİ (-)	(6)	-589			
TEMETTÜ GELİRLERİ		0			
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	(4)	676	-1.124		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		-484	-900		
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		-173	685		
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		1.333	-909		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.000	966		
FAALİYET BRÜT KÂRI		1.052	17.162		
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	-459			
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	-3.899	-3.266		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		-3.306	13.896		
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		-3.306	13.896		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(8)	4.634	-5.761		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		0	-5.761		
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		4.634			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		1.328	8.135		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		1.328	8.135		
Grubun Karı (Zararı)		0	0		
Azınlık Payları Karı (Zararı)		1.328	8.135		
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)					
DÖNEM KARI (ZARARI)		1.328	8.135		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		1.328	8.135		

Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017
Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		10.593	-1.602
Alınan Faizler		18.000	10.846
Ödenen Faizler		-26.487	-8.936
Alınan Temettüler		0	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		-41	-452
Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.000	
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6.675	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-589	-520
Ödenen Vergiler		-975	-896
Diğer		13.010	-1.644
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-26.236	9.435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			-8.397
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-32.117	-21.980
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		83.036	-425
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-25.277	32.739
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-51.878	7.498
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-15.643	7.833
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-18.945	-116
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			-100
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-13	-16
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-18.932	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		25.000	19.761
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		25.000	44.761
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			-25.000
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-9.588	27.478
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.808	15.850
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		220	43.328

Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		25.000	0			14.112	0	18.478			57.590
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye											
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)											
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)								8.135			8.135
	Kar Dağıtımı						18.478		-18.478			
	Dağıtılan Temettü											
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5					18.478		-18.478			
	Diğer											
	Dönem Sonu Bakiyeler		25.000				32.590		8.135			65.725
Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		25.000				32.590		12.654			70.244
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	III-I						-355				-355
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							-355				-355
	Yeni Bakiye		25.000				32.590	-355	12.654			69.889
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)								1.328			1.328
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)											
	Kar Dağıtımı						12.654		-12.654			
	Dağıtılan Temettü											
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V					12.654		-12.654			
	Diğer											
	Dönem Sonu Bakiyeler		25.000				45.244	-355	1.328			71.217