

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Banka Finansal Rapor

Konsolide Olmayan

2019 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Birikim Varlık Yönetim A.Ş. 30.06.2019 Finansal Tablolar

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	HSY DANIŞMANLIK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi

Yönetim Kurulu'na

Finansal tablolara ilişkin rapor

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun 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 Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi 'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2019 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.

09 Ağustos 2019

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global

Özkan Cengiz

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

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 30.06.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		39.168		39.168	7.186		7.186
Nakit ve Nakit Benzerleri		39.168		39.168	7.186		7.186
Bankalar	5.1.1.	39.168		39.168	7.186		7.186
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4.2.	212.082		212.082	226.639		226.639
Krediler		246.881		246.881	249.621		249.621
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-34.799		-34.799	-22.982		-22.982
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.	18.679		18.679	18.927		18.927
Satış Amaçlı		18.679		18.679	18.927		18.927
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.5.	4.824		4.824	4.991		4.991
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		496		496	563		563
Diğer	5.1.6.	496		496	563		563
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.10.0.	20.000		20.000	20.000		20.000
CARİ VERGİ VARLIĞI		0		0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		0		0			
DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.8.	6.779		6.779	9.959		9.959
VARLIKLAR TOPLAMI		302.028		302.028	288.265		288.265
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT				0			
ALINAN KREDİLER	5.2.1.	135.629		135.629	145.885		145.885
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		6.000		6.000	6.000		6.000
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		52.585		52.585			
Bonolar		52.585		52.585			
FONLAR		0		0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0		0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	3.13.	9.521		9.521	12.822		12.822
KARŞILIKLAR	5.2.4	2.502		2.502	2.264		2.264
Çalışan Hakları Karşılığı		1.163		1.163	991		991
Diğer Karşılıklar		1.339		1.339	1.273		1.273
CARİ VERGİ BORCU	5.2.5	1.252		1.252	3.274		3.274

ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.1.7.2.	3.826		3.826	1.753		1.753
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.3.	12.389		12.389	39.584		39.584
ÖZKAYNAKLAR	5.2.6	78.324		78.324	76.683		76.683
Ödenmiş Sermaye		40.000		40.000	40.000		40.000
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.421		4.421	5.521		5.521
Kar Yedekleri		16.613		16.613	22.075		22.075
Yasal Yedekler		16.613		16.613	22.075		22.075
Kar veya Zarar		17.290		17.290	9.087		9.087
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		14.549		14.549	-4.965		-4.965
Dönem Net Kâr veya Zararı		2.741		2.741	14.052		14.052
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		302.028		302.028	288.265		288.265

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
GARANTİ VE KEFALETLER		0		0			
TAAHHÜTLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		13.682	0	13.682	15.959		15.959
EMANET KIYMETLER		0		0			
REHİNLİ KIYMETLER		13.682	0	13.682	15.959		15.959
Teminat Senetleri	5.3.3.	13.682	0	13.682	15.959		15.959
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0		0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		13.682	0	13.682	15.959		15.959

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 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018
Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.	64.037	20.646		
Bankalardan Alınan Faizler		1.270	967		
Diğer Faiz Gelirleri		62.767	19.679		
FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	-24.727	-148		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-20.747	-148		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-3.075			
Diğer Faiz Giderleri		-905			
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		39.310	20.498		
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		-2.150	-1		
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	5.4.3.	-2.150	-1		
Diğer		-2.150	-1		
TEMETTÜ GELİRLERİ		0			
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	5.4.4.	1			
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		1			
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5.	1.909	52		
FAALİYET BRÜT KÂRI		39.070	20.549		
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6.2.	-12.421			
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		0			
PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.6.1.	-13.385			
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6.1.	-9.550	-3.274		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		3.714	17.275		
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)		3.714	17.275		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	5.4.7.	-973	-3.680		
Cari Vergi Karşılığı			-4.034		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-973			
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		0	354		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		2.741	13.595		
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		2.741	13.595		
Grubun Karı (Zararı)		2.741	13.595		
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0			
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 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)					
DÖNEM KARI (ZARARI)		2.741	13.595		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-1.100			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-1.100			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-1.100			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		1.641	13.595		

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018
Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.714	14.002
Alınan Faizler	5.4.1.	51.616	20.646
Ödenen Faizler	5.4.2.	-24.727	-148
Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	1.909	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1.	-13.385	-3.274
Diğer		-11.699	-3.222
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-23.859	-34.612
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.4.2.	14.557	
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.1.8.	3.180	-597
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.2.1.	-10.256	-250.947
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-31.340	216.932
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-20.145	-20.610
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-458	
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-458	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		52.585	10.000
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		52.585	
Diğer	5.2.6.1.		10.000
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		31.982	-10.610
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.	7.186	11.335
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		39.168	725

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
		Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları										
Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		10.000				2	38	-761			9.279
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											0
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											0
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											0
	Yeni Bakiye		10.000				2	38	-761			9.279
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)								13.595			13.595
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10.000									10.000
	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											
	Dağıtılan Temettü								-761	761		
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								-761	761		
	Diğer											
	Dönem Sonu Bakiyeler						2	-723	13.595			32.874
Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		40.000	5.500	21		22.075	-4.965	14.052			76.683
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											0
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											0
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											0
	Yeni Bakiye		40.000	5.500	21		22.075	-4.965	14.052			76.683
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-1.100					2.741			1.641
	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						-5.462	19.514	-14.052			
	Dağıtılan Temettü											
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						38	14.014	-14.052			
	Diğer						-5.500	5.500				
	Dönem Sonu Bakiyeler						16.613	14.549	2.741			78.324