

HAYAT VARLIK YÖNETİM A.Ş.
Banka Finansal Rapor
Konsolide
2019 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

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

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide 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 konsolide 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 bildirmemekteyiz...

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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

Alper Güvenç, SMMM

Sorumlu Denetçi

9 Ağustos 2019

İstanbul, Türkiye

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	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)		100.743	26	100.769	37.664	37	37.701
Nakit ve Nakit Benzerleri		100.743	26	100.769	37.664	37	37.701
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1		8	8		4	4
Bankalar	2	100.746	18	100.764	37.666	33	37.699
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-3		-3	-2		-2
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3	1.195.766		1.195.766	1.134.672		1.134.672
Krediler		1.263.786		1.263.786	1.188.778		1.188.778
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-68.020		-68.020	-54.106		-54.106
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	9.371		9.371	8.908		8.908
Satış Amaçlı		9.371		9.371	8.908		8.908
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0			
Bağlı Ortaklıklar (Net)		0		0			
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5	11.701		11.701	4.144		4.144
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	11.142		11.142	10.343		10.343
Şerefiye				0			
Diğer		11.142		11.142	10.343		10.343
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0			
CARİ VERGİ VARLIĞI				0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7			0			
DİĞER AKTİFLER (Net)	9	19.423	676	20.099	10.356	551	10.907
VARLIKLAR TOPLAMI		1.348.146	702	1.348.848	1.206.087	588	1.206.675
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT				0			
ALINAN KREDİLER	1	495.279		495.279	370.390		370.390
PARA PİYASALARINA BORÇLAR				0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2	203.666		203.666	209.903		209.903
Tahviller		203.666		203.666	209.903		209.903
FONLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			

KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	7	8.406		8.406		
KARŞILIKLAR	4	8.513		8.513	6.479	6.479
Çalışan Hakları Karşılığı		8.513		8.513	6.479	6.479
CARİ VERGİ BORCU	5	2.647		2.647	2.737	2.737
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5	85.138		85.138	80.029	80.029
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0		
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0		
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3	32.171	293	32.464	36.985	38.598
ÖZKAYNAKLAR	6	512.735		512.735	498.539	498.539
Ödenmiş Sermaye		185.000		185.000	185.000	185.000
Sermaye Yedekleri		17.099		17.099	17.099	17.099
Hisse Senedi İhraç Primleri		17.099		17.099	17.099	17.099
Kar Yedekleri		14.340		14.340	10.075	10.075
Yasal Yedekler		14.340		14.340	10.075	10.075
Kar veya Zarar		296.296		296.296	286.365	286.365
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		282.100		282.100	196.280	196.280
Dönem Net Kâr veya Zararı		14.196		14.196	90.085	90.085
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.348.555	293	1.348.848	1.205.062	1.206.675

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	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		50.216		50.216	38.532		38.532
GARANTİ VE KEFALETLER				0			
TAAHHÜTLER		50.216		50.216	38.532		38.532
Cayılamaz Taahhütler		50.216		50.216	38.532		38.532
Diğer Cayılamaz Taahhütler		50.216		50.216	38.532		38.532
Cayılabilir Taahhütler				0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER				0			
EMANET KIYMETLER				0			
REHİNLİ KIYMETLER				0			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		50.216		50.216	38.532		38.532

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	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	1	214.223	201.211		
Kredilerden Alınan Faizler		208.540	199.794		
Bankalardan Alınan Faizler		5.683	1.417		
FAİZ GİDERLERİ (-)	2	-86.245	-49.159		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-58.510	-26.308		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-27.735	-22.851		
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		127.978	152.052		
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ	12	-2.592	-2.026		
Alınan Ücret ve Komisyonlar			0		
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-2.592	-2.026		
Gayri Nakdi Kredilere		-1.068	-874		
Diğer		-1.524	-1.152		
TEMETTÜ GELİRLERİ	3	0			
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	4	-84	-21		
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		-84	-21		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5	4.094	1.614		
FAALİYET BRÜT KÂRI		129.396	151.619		
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	6	-31.937	-16.379		
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		0			
PERSONEL GİDERLERİ (-)	7	-30.103	-26.572		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	7	-48.357	-50.575		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		18.999	58.093		
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)	8	18.999	58.093		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	9	-4.803	-11.991		
Cari Vergi Karşılığı			-4.671		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-4.803	-7.320		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	10	14.196	46.102		
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	11	14.196	46.102		
Grubun Karı (Zararı)		14.196	46.102		
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

	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)		14.196	46.102		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0	0		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0	0		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	0		
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		14.196	46.102		

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	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		47.621	67.723
Alınan Faizler		179.861	183.415
Ödenen Faizler		-69.067	-42.618
Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.094	1.614
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-43.538	-41.673
Ödenen Vergiler		-5.764	-6.553
Diğer	3	-17.965	-26.462
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-71.662	-74.477
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-58.672	-77.028
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	3	-8.355	-4.112
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3	-4.635	6.663
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-24.041	-6.754
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-12.624	-5.473
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-12.235	-4.653
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		74	59
Diğer		-463	-879
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		99.817	37.993
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		263.483	231.272
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-162.169	-193.279
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.497	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-84	-21
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		63.068	25.745
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2	37.701	21.101
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2	100.769	46.846

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	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 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)										
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER										
	Dönem Başı Bakiyeler	185.000	17.099			4.764	126.718	74.875	408.456		408.456
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler						-2		-2		-2
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										0
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi						-2		-2		-2
	Yeni Bakiye	185.000	17.099			4.764	126.716	74.875	408.454		408.454
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)							46.102	46.102		46.102
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										0
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										0
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı										0
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller										0
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları										0
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)										0
	Kar Dağıtımı					5.311	69.564	-74.875			0
	Dağıtılan Temettü										0
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					5.311	69.564	-74.875			0
	Diğer										0
	Dönem Sonu Bakiyeler	185.000	17.099			10.075	196.280	46.102	454.556		454.556
Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)										
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER										
	Dönem Başı Bakiyeler	185.000	17.099			10.075	196.280	90.085	498.539		498.539
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler										0
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										0
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										0
	Yeni Bakiye	185.000	17.099			10.075	196.280	90.085	498.539		498.539
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)							14.196	14.196		14.196
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										0
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										0
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı										0
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller										0
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları										0
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)										0
	Kar Dağıtımı					4.265	85.820	-90.085			0
	Dağıtılan Temettü										0
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					4.265	85.820	-90.085			0
	Diğer										0
	Dönem Sonu Bakiyeler	185.000	17.099			14.340	282.100	14.196	512.735		512.735