

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş. Banka Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2020 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Birikim Varlık Yönetim A.Ş. 30.06.2020 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 – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi

Yönetim Kurulu'na

Finansal tablolara ilişkin rapor

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 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 2020 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 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 sınırlı bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Özkan Cengiz'dir.

10 Ağustos 2020

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 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		51.736	136	51.872	31.176		31.176
Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1.	22.441	136	22.577	21.541		21.541
Para Piyasalarından Alacaklar		22.441	136	22.577	21.541		21.541
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		29.295		29.295	9.635		9.635
Diğer Finansal Varlıklar		29.295		29.295	9.635		9.635
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		175.411		175.411	197.231		197.231
Krediler	5.1.4.2.	242.385		242.385	246.634		246.634
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-66.974		-66.974	-49.403		-49.403
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.	15.804		15.804	17.748		17.748
Satış Amaçlı		15.804		15.804	17.748		17.748
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.5.	2.901		2.901	3.108		3.108
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.6.	2.525		2.525	2.649		2.649
Diğer		2.525		2.525	2.649		2.649
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.10.	22.000		22.000	22.000		22.000
CARİ VERGİ VARLIĞI	5.1.7.1.	2.540		2.540	2.386		2.386
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.7.2.			0			
DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.8.	25.265		25.265	2.337		2.337
VARLIKLAR TOPLAMI		298.182	136	298.318	278.635		278.635
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT				0			
ALINAN KREDİLER	5.2.1.	113.051		113.051	126.194		126.194
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		10.000		10.000	6.000		6.000
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		68.590		68.590	52.500		52.500
Bonolar		68.590		68.590	52.500		52.500
FONLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	3.13.	17.224		17.224	5.941		5.941
KARŞILIKLAR	5.2.4.	3.012		3.012	2.629		2.629
Çalışan Hakları Karşılığı		1.459		1.459	1.265		1.265

Diğer Karşılıklar		1.553		1.553	1.364		1.364
CARİ VERGİ BORCU	5.2.5.	553		553	1.579		1.579
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.1.7.2	3.703		3.703	2.970		2.970
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.3.	9.297		9.297	11.994		11.994
ÖZKAYNAKLAR		72.888		72.888	68.828		68.828
Ödenmiş Sermaye		40.000		40.000	40.000		40.000
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.368		4.368	4.368		4.368
Kar Yedekleri		23.101		23.101	20.688		20.688
Yasal Yedekler		23.101		23.101	20.688		20.688
Kar veya Zarar		5.419		5.419	3.772		3.772
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1.359		1.359	474		474
Dönem Net Kâr veya Zararı		4.060		4.060	3.298		3.298
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		298.318		298.318	278.635		278.635

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
GARANTİ VE KEFALETLER				0			
TAAHHÜTLER				0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER	5.3.3.	19.447		19.447	14.243		14.243
EMANET KIYMETLER				0			
REHİNLİ KIYMETLER		19.447		19.447	14.243		14.243
Teminat Senetleri		19.447		19.447	14.243		14.243
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		19.447		19.447	14.243		14.243

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 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019
Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.	53.372	64.037		
Kredilerden Alınan Faizler		51.629	62.767		
Bankalardan Alınan Faizler		1.055	1.270		
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		688			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		688			
FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2.	-13.623	-24.727		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-7.241	-20.747		
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-469			
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-5.315	-3.075		
Diğer Faiz Giderleri		-598	-905		
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		39.749	39.310		
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ	5.4.3	-1.843	-2.150		
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-1.843	-2.150		
Diğer		-1.843	-2.150		
TEMETTÜ GELİRLERİ		0			
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	5.4.4.	3	1		
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		3	1		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5.	3.299	1.909		
FAALİYET BRÜT KÂRI		41.208	39.070		
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6.2.	-20.554	-12.421		
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		0			
PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	-8.384	-13.385		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-7.137	-9.550		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		5.133	3.714		
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)		5.133	3.714		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	5.4.7.	-1.073	-973		
Cari Vergi Karşılığı		-340	0		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-733	-973		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		4.060	2.741		
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		4.060	2.741		
Grubun Karı (Zararı)		4.060	2.741		
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 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)					
DÖNEM KARI (ZARARI)		4.060	2.741		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0	-1.100		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0	-1.100		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler			-1.100		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		4.060	1.641		

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019
Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.060	3.714
Alınan Faizler	5.4.1.	32.818	51.616
Ödenen Faizler	5.4.2.	-13.623	-24.727
Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	3.299	1.909
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1.	-8.384	-13.385
Ödenen Vergiler		-340	
Diğer		-9.710	-11.699
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-5.792	-23.859
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-19.660	
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5.1.1.	-1.036	
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.4.2.	21.820	14.557
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-21.190	3.180
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.2.1.	-9.143	-10.256
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		23.417	-31.340
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-1.732	-20.145
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		383	-458
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		383	-458
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.385	52.585
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.229	52.585
Kiralamaya İlişkin Ödemeler	3.13.	-2.844	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		1.036	31.982
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.	21.541	7.186
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.577	39.168

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 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler	5.2.6.1.	40.000	5.500	21		22.075	-4.965	14.052			76.683
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye	5.2.6.1.	40.000	5.500	21		22.075	-4.965	14.052			76.683
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-1.100								-1.100
	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)								2.741			2.741
	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		40.000	4.400	21		16.613	14.549	2.741			78.324
Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		40.000		4.368		20.688	474	3.298			68.828
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye		40.000		4.368		20.688	474	3.298			68.828
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)								4.060			4.060
	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						2.413	885	-3.298			0
	Dağıtılan Temettü											
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						2.413	885	-3.298			0
	Diğer											
	Dönem Sonu Bakiyeler		40.000		4.368		23.101	1.359	4.060			72.888