

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

Banka Finansal Rapor

Konsolide Olmayan

2020 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. 30.06.2020 Tarihli Finansal Tablolar



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

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

Gelecek Varlık Yönetimi Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Gelecek Varlık Yönetimi Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin, Gelecek Varlık Yönetimi Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2020 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.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 28 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 8 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM

Sorumlu Denetçi

25 Ağustos 2020

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)		43.649	5	43.654	13.067	352	13.419
Nakit ve Nakit Benzerleri	1	43.649	5	43.654	13.067	352	13.419
Bankalar	3	44.216	5	44.221	13.205	352	13.557
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-567		-567	-138		-138
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	1.007.160	101.343	1.108.503	1.083.458	81.946	1.165.404
Krediler		1.598.415	293.062	1.891.477	1.640.444	248.275	1.888.719
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5	-591.255	-191.719	-782.974	-556.986	-166.329	-723.315
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	16	48.257		48.257	52.271		52.271
Satış Amaçlı		48.257		48.257	52.271		52.271
ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.269		1.269	1.269		1.269
Bağlı Ortaklıklar (Net)	8	1.269		1.269	1.269		1.269
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.269		1.269	1.269		1.269
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	12	14.786		14.786	20.090		20.090
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	4.610		4.610	4.497		4.497
Diğer		4.610		4.610	4.497		4.497
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	14	0		0	0		0
CARİ VERGİ VARLIĞI		0		0	0		0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	15	0		0	0		0
DİĞER AKTİFLER (Net)	17	11.149		11.149	9.051		9.051
VARLIKLAR TOPLAMI		1.130.880	101.348	1.232.228	1.183.703	82.298	1.266.001
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT	1	0		0			
ALINAN KREDİLER	3	732.265		732.265	765.145		765.145
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		0		0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	4	0		0			
Bonolar		0		0			
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0		0			
Tahviller		0		0			
FONLAR		0		0			
Müstakrizlerin Fonları		0		0			
Diğer		0		0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			

TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5.005		5.005	281		281
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	2	5.005		5.005	281		281
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0		0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	6	3.456		3.456	8.287		8.287
KARŞILIKLAR		6.761		6.761	8.310		8.310
Yeniden Yapılanma Karşılığı		0		0			
Çalışan Hakları Karşılığı	8	6.034		6.034	7.608		7.608
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0		0			
Diğer Karşılıklar		727		727	702		702
CARİ VERGİ BORCU	9	4.171		4.171	4.576		4.576
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	82.441		82.441	78.310		78.310
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	11	0		0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5	21.723	1.619	23.342	15.029	1.120	16.149
ÖZKAYNAKLAR	12	374.787		374.787	384.943		384.943
Ödenmiş Sermaye		126.500		126.500	126.500		126.500
Sermaye Yedekleri		10.577		10.577	10.419		10.419
Hisse Senedi İhraç Primleri		9.213		9.213	9.213		9.213
Diğer Sermaye Yedekleri		1.364		1.364	1.206		1.206
Kar Yedekleri		93.888		93.888	15.393		15.393
Yasal Yedekler		93.888		93.888	15.393		15.393
Kar veya Zarar		143.822		143.822	232.631		232.631
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		127.760		127.760	127.760		127.760
Dönem Net Kâr veya Zararı		16.062		16.062	104.871		104.871
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.230.609	1.619	1.232.228	1.264.881	1.120	1.266.001

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		300.005	34.010	334.015	299.002	34.010	333.012
GARANTİ VE KEFALETLER		0		0			
TAAHHÜTLER	1	265.080		265.080	264.077		264.077
Cayılamaz Taahhütler		265.080		265.080	264.077		264.077
Diğer Cayılamaz Taahhütler		265.080		265.080	264.077		264.077
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	2	34.925	34.010	68.935	34.925	34.010	68.935
Alım Satım Amaçlı İşlemler		34.925	34.010	68.935	34.925	34.010	68.935
Para ve Faiz Swap İşlemleri		34.925	34.010	68.935	34.925	34.010	68.935
Swap Para Alım İşlemleri		34.925		34.925	34.925		34.925
Swap Para Satım İşlemleri			34.010	34.010		34.010	34.010
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER	5	0		0			
EMANET KIYMETLER		0		0			
REHİNLİ KIYMETLER		0		0			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0		0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		300.005	34.010	334.015	299.002	34.010	333.012

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	1	205.724	275.330		
Kredilerden Alınan Faizler		205.388	274.373		
Bankalardan Alınan Faizler		336	957		
FAİZ GİDERLERİ (-)	2	-59.484	-69.522		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-59.107	-62.977		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-6.545		
Kiralama Faiz Giderleri		-377	0		
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		146.240	205.808		
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		-13.979	-14.943		
Alınan Ücret ve Komisyonlar		268	1.362		
Diğer		268	1.362		
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	12	-14.247	-16.305		
Diğer	12	-14.247	-16.305		
TEMETTÜ GELİRLERİ	3	0			
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	4	17.020	7.903		
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		-4.724	-718		
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		21.744	8.621		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5	2.943	3.535		
FAALİYET BRÜT KÂRI		152.224	202.303		
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	6	-60.088	-88.797		
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		0			
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-38.743	-33.468		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	7	-33.200	-34.329		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		20.193	45.709		
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	20.193	45.709		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	9	-4.131	-10.969		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-4.131	-10.969		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	10	16.062	34.740		
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	16.062	34.740		
Grubun Karı (Zararı)		16.062	34.740		
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0	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)		16.062	34.740		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		16.062	34.740		

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		106.851	35.394
Alınan Faizler		202.932	33.157
Ödenen Faizler		-27.251	-53.761
Alınan Ücret ve Komisyonlar		-13.979	-14.943
Elde Edilen Diğer Kazançlar		19.963	3.675
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-38.743	-33.468
Ödenen Vergiler		-8.691	-4.860
Diğer		-27.380	105.594
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-47.708	1.292
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		18.479	-39.569
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1.659	-1.475
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-65.113	35.826
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		585	6.510
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		59.143	36.686
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-2.261	-9.723
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-660	-10.226
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			38
Diğer		-1.601	465
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-26.218	-131.711
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			-131.711
Temettü Ödemeleri		-26.218	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		30.664	-104.748
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13.557	112.304
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		44.221	7.556

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	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	106.500	9.213				22.723	112.073	17.037			267.546
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	20.000							1.121			21.121
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye	126.500	9.213				22.723	112.073	18.158			288.667
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)								34.740			34.740
	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							18.158	-18.158			
	Dağıtılan Temettü											
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar							18.158	-18.158			
	Diğer											
	Dönem Sonu Bakiyeler	126.500	9.213				22.723	130.231	34.740			323.407
Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler	126.500	9.213	1.206			15.393	127.760	104.871			384.943
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye	126.500	9.213	1.206			15.393	127.760	104.871			384.943
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)								16.062			16.062
	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				158		78.495		-104.871			-26.218
	Dağıtılan Temettü							-26.218				-26.218
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar				158		78.495	26.218	-104.871			
	Diğer											
	Dönem Sonu Bakiyeler	126.500	9.213	1.364			93.888	127.760	16.062			374.787