

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren
Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

15 Ağustos 2018

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi raporu
ile 62 sayfa konsolide finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlardan oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Hayat Varlık Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Hayat Varlık Yönetimi A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, Türkiye Muhasebe Standartlarına ("TMS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimi ile ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kredi ve diğer alacakların değerlemesi

Kredi ve diğer alacakların değerlemesi ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımların detayı için Üçüncü Bölüm, VI numaralı dipnota bakınız.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
<i>Kredi ve alacakların değerlemesi</i> Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kredi ve alacakları toplam aktiflerinin %93'ünü oluşturmaktadır. Kredi ve alacaklara ilişkin gelecekteki tahmini nakit akışların belirlenmesi, yönetim açısından önemli bir yargı alanıdır. Kredi ve alacaklara ilişkin gelecekteki tahmini nakit akışların belirlenmesi; karşı tarafın finansal durumu, teminatların beklenen net satış fiyatları ve gözlemlenebilir piyasa fiyatları da dahil olmak üzere çeşitli varsayımlar ve faktörleri içeren bir çok değişkene bağlı bir süreçtir. Kredi ve alacaklara ilişkin değerlemelere yönelik muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı için Üçüncü Bölüm, VI numaralı dipnota bakınız.	Kredi ve alacaklara ilişkin değerlemeler konusunda uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: Kredilerin gelecekteki tahmini nakit akış öngörülerinin belirlenme sürecine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Kredi ve alacaklar için gelecekteki tahmini nakit akışlarına yönelik, nakit akış tahminleri ve teminatların değerlemesine ilişkin varsayımlar test edilmiştir. Geçmiş dönemlerde oluşturulan nakit akışı beklentilerinin, gerçekleşen nakit akışlar ile uyumu karşılaştırılmıştır. Ayrıca, kredi ve diğer alacakların değerlemelerine ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; konsolide finansal tabloların TMS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in konsolide finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, konsolide finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ancak duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Şirket içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Şirket denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi
15 Ağustos 2018
İstanbul, Türkiye

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal raporu

Şirket'in yönetim merkezinin adresi : Profilo Plaza, B Blok, Kat:1 Mecidiyeköy, İstanbul
Şirket'in telefon numarası : 0850 480 7070
Şirket'in faks numarası : 0850 480 7071
Şirket'in elektronik posta adresi : invest@hayatvarlik.com

30 Haziran 2018 tarihli finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- I. Şirket hakkında genel bilgiler
- II. Şirket'in konsolide finansal tabloları
- III. İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şirket'in mali bünyesine ilişkin bilgiler
- V. Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Diğer açıklama ve dipnotlar
- VII. Bağımsız denetçi raporu

Bu raporda yer alan konsolide Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şirketimiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası (TL)** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hilmi Güvenal

Murahhas Aza / Genel Müdür

Evrin Aydın

Mali İşler Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Unvan: Evrim Aydın / Mali İşler Direktörü

Tel No: (212) 355 8000

Fax No: (212) 355 8080

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şirketin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şirketin tarihçesi
- II. Şirketin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
- III. Şirketin yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şirket'te sahip oldukları paylara ilişkin açıklama
- IV. Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şirketin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar
- II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin açıklamalar
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
- XXIII. Hisse başına kazanç
- XXIV. Diğer
- XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

- I. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- II. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- III. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- V. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- VI. Bölümlere göre raporlama

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolarla ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şirketin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şirketin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

- I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Şirket'in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şirket'in tarihçesi:

Hayat Varlık Yönetim A.Ş. (eski adıyla "LBT Varlık Yönetim Anonim Şirketi" ve "Turkasset Varlık Yönetim Anonim Şirketi") ("Şirket") 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 143'üncü ve geçici 1'inci maddeleri ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'e göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 2438 sayılı ve 10 Ocak 2008 tarihli kuruluş iznine uygun olarak, 1 Şubat 2008 tarihinde Anonim Şirketi olarak kurulmuştur. 1 Şubat 2008 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 8 Şubat 2008 tarih ve 6995 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

LBT Varlık Yönetim A.Ş., 25 Nisan 2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. hisselerin %99.99'unun satın alınmasına karar vermiştir ve 20 Mayıs 2014 tarihi itibarıyla Hayat Varlık Yönetim A.Ş. hisselerini 20,000 TL karşılığında satın almış ve bağlı ortaklıkları arasına katmıştır. LBT Varlık Yönetim A.Ş.'nin 23 Mayıs 2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile mevcut tüm aktif ve pasif hesaplarının kül halinde Hayat Varlık Yönetim A.Ş. tarafından devralınmak suretiyle birleşmesi amacıyla 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat hükümleri çerçevesinde hazırlanan Birleşme Sözleşmesi ve Turkasset yönetimi ile hazırlanan Birleşme Raporunun onaylanmasına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 16 Mayıs 2014 tarih ve 43890421-110.01[128-5; 128-13]-12743 sayılı izni ile Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. tarafından bütün aktif ve pasifleriyle kül halinde devralınmasına ve Şirket'in tasfiyesiz infisalı suretiyle 20 Mayıs 2014 tarihli mali tabloları esas alınarak Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ile birleşmesine karar verilmiştir. Şirket'in 26 Haziran 2014 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. tüzel kişiliği altında birleşmesi için yaptığı başvuru tescil edilmiştir.

Turkasset Varlık Yönetim A.Ş., 18 Eylül 2015 tarihinde 10,000 TL ödenmiş sermaye ile kurulmuş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 14 Ocak 2016 tarih ve 6661 sayılı kararı ile faaliyet iznini almış Atlas Varlık Yönetim A.Ş.'deki AEH Sigorta Acenteliği A.Ş.'ye ait %99.99 oranındaki hisseleri satın alma işlemini, 29 Eylül 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul ile tamamlamıştır.

Atlas Varlık Yönetim A.Ş.'nin ticari unvanı 21 Kasım 2016 tarihli olağanüstü genel kurul ile Hayat Varlık Yönetim A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik ve ilgili ana sözleşme değişikliği 29 Kasım 2016 tarih ve 9208 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Şirket, ana hissedarı Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. ile 17 Mart 2017 tarihili olağan genel kurul uyarınca birleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Şubat 2017 tarihli ve 43890421-110.01.03 [128-13]-E3619 numaralı yazısı uyarınca, Turkasset Varlık Yönetim A.Ş., tam hakimiyetle iştiraki olan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne 1586-5 sicil numarası ile kayıtlı Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ile Hayat Varlık Yönetim A.Ş. tüzel kişiliği altında 17 Mart 2017 tarihi itibarıyla birleşmiştir.

Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.'nin tüm mal varlığının bütün aktif ve pasifleri ile birlikte, tasfiyesiz olarak kül halinde Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye geçmesi konusunda 15 Mart 2017 tarihli olağanüstü genel kurulda oybirliği ile karar verilmiştir. Söz konusu işlem İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğünce 17 Mart 2017 tarihinde tescil olunmuştur.

Birleşmeye ilişkin genel kurul kararları 23 Mart 2017 tarih ve 9290 no'lu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Şirket'in sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Şirket ortaklarından Vector Holdings S.à r.l., Şirket sermayesinin %37.60'ına tekabül eden her biri 1 (tam TL) nominal değerli, toplam 69,560,001 (tam TL) nominal değerli 69,560,001 adet payını Vector Investments Holding S.à r.l.'e devretmiştir. Şirket yönetim kurulu kararı ile pay devrine muvafakat etmiştir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesinin;

%50.131128'i	Vector Holdings S.à r.l.'a
%37.6'sı	Vector Investments Holding S.à r.l.'a
%12.268867'si	Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'na
%0.000001'si	İsak Antika'ya
%0.000001'si	Hilmi Güvenal'a
%0.000001'si	Mehmet Murat Çavuşoğlu'na
%0.000001'si	Türker Tekten'e
%0.000001'si	Peter Morris Franklin'e aittir.

III. Şirket'in yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şirket'te sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

Şirket'in yönetim kurulu üyelerine ilişkin açıklamalar:

İsim	Görevi	Göreve atanma tarihi	Tahsil
İsak Antika	Yönetim Kurulu Başkanı	07/05/2018	Yüksek Lisans
Mehmet Murat Çavuşoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	07/05/2018	Yüksek Lisans
Hilmi Güvenal	Genel Müdür, Murahhas Aza	07/05/2018	Lisans
İpek Güleç	Yönetim Kurulu Üyesi	07/05/2018	Lisans
Türker Tekten	Yönetim Kurulu Üyesi	07/05/2018	Yüksek Lisans
Peter Morris Franklin	Yönetim Kurulu Üyesi	07/05/2018	Lisans
Kunter Kutluay	Yönetim Kurulu Üyesi	07/05/2018	Yüksek Lisans
Hüseyin Hüsnü Okvuran	Yönetim Kurulu Üyesi	07/05/2018	Lisans
Fatih Gelmez	Yönetim Kurulu Üyesi	07/05/2018	Yüksek Lisans

Yönetim kurulu üyelerinin Şirket'te sahip oldukları paylar Yukarda II. No.lu notta açıklanmaktadır.

Şirket'in denetim kurulu üyelerine ilişkin açıklamalar:

İsim	Görevi	Göreve atanma tarihi	Tahsil
Türker Tekten	Denetim Komitesi Üyesi	20/07/2012	Yüksek Lisans
İpek Arkun	Komite Sekreteri	03/02/2014	Yüksek Lisans
Peter Morris Franklin	Denetim Komitesi Üyesi	17/05/2017	Lisans

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş Paylar
Vector Holdings S.à r.l.	92,742,587	%50.131128	92,742,587	-

V. Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Şirket'in ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Bankaların, katılım bankaları ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir;
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak edinebilir;
- Diğer varlık yönetim Şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapabilir;
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı):

Şirket, bu maddelerde belirlenen konular dışında faaliyette bulunamaz.

Şirket ana sözleşmesinde sayılan amaç ve faaliyetlerin gerçekleştirilebilmesi için;

- a) İlgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli ve yabancı piyasalardan kısa, orta ve uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatlý veya teminatsız finansman temin edebilir ve gerektiği takdirde, sözkonusu finansman işlemleri çerçevesinde tahakkuk edecek borçlarının teminatı olarak varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidatlar tesis edebilir;
- b) Finansal, idari, ticari ve sınai faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir;
- c) Şirket amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir;
- d) Şirketin amaç ve faaliyetleri içinde kalmak kaydıyla, ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak Şirketler kurabilir. Şirket amaç ve faaliyetleri ile ilgili veya amaç ve faaliyetlerine yardımcı veya kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişilere iştirak edebilir, yerli ve yabancı uyruklu gerçek kişilerle ortaklıklar veya bağılı kuruluşlar kurabilir, aracılık faaliyetinde bulunmamak koşulu ile diğer tüzel kişilere ait hisse, tahvil ve diğer menkul kıymetleri alıp satabilir ve bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir;
- e) Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret ünvanı, hususi imal ve istihsal usulleri, alameti farika dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydı ile her türlü fikri mülkiyet hakları ve imtiyazlar iktisap edebilir, kullanabilir, iktisap edilen fikri mülkiyet hakları ile ilgili her türlü ticari muameleleri yapabilir, bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, sözkonusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler ile lisans sözleşmeleri akdedebilir;
- f) Amacı ile ilgili her nevi menkul, gayrimenkul malları, aynı hakları satın alabilir veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, ariyet verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya verebilir, satabilir veya sair hukuki veya ticari tasarruflarda bulunabilir, üçüncü şahısların menkul ve gayrimenkulleri ve alacakları üzerinde kendi lehine ipotek, rehin ve sair yükümlülükler tesis edebilir; üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak Şirket varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidat tesis edebilir, tesis edilen sözkonusu hakları fek edebilir;
- g) Şirket amaç ve faaliyetlerine ilişkin veya amaç ve faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınai ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi akdedebilir;
- h) İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve Şirketleri istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanlarının maaşlarını yurtdışına transfer edebilir;
- i) İlgili mevzuat hükümleri uyarınca Şirketlerin ihraç edebilecekleri her nevi tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları, kar-zarar ortaklığı belgelerini ihraç edebilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Şirket için faydalı, lüzumlu görülecek başka işlere girilmek istendiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Şirket tarafından yapılabilecektir. Ana sözleşme değişikliği mahiyetinde olan işbu Genel Kurul kararının uygulanabilmesi için Genel Kurul'un onayından önce Yönetim Kurulu tarafından BDDK ve gerekli olduğu takdirde diğer yetkili adli ve idari makamlardan gerekli izinler alınacaktır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2018		
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		46,816	30	46,846
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		46,828	30	46,858
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1	15	16
1.1.2 Bankalar	(2)	46,827	15	46,842
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(12)	-	(12)
II. KREDİLER (Net)	(3)	1,058,461	-	1,058,461
2.1 Krediler		-	-	-
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		1,092,265	-	1,092,265
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(33,804)	-	(33,804)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		-	-	-
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-	-	-
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(33,804)	-	(33,804)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	9,544	-	9,544
3.1 Satış Amaçlı		9,544	-	9,544
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	5,011	-	5,011
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(6)	10,083	-	10,083
6.1 Şerefiye		3,602	-	3,602
6.2 Diğer		6,481	-	6,481
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(7)	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	(9)	11,965	358	12,323
AKTİF TOPLAMI		1,141,880	388	1,142,268

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem		
		31 Aralık 2017		
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm-1)	TP	YP	Toplam
I. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ		20,214	887	21,101
1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	-	13	13
1.2 Bankalar	(2)	20,214	874	21,088
1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.3.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
1.3.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
1.3.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-
2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
2.1.1 Niteliği Gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan MD		-	-	-
2.1.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.1.2 İlk Muhasebeleştirmede İsteğe Bağlı Olarak GUD Farkı Kar/Zarara Yansıtılan MD		-	-	-
2.1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Özkaynaklara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
2.2.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.3.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.4 Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
2.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-
2.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Özkaynaklara Yansıtılan Kısım		-	-	-
III. KREDİLER VE ALACAKLAR	(3)	980,072	-	980,072
3.1 Krediler		980,072	-	980,072
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değeri Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
3.1.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		-	-	-
3.1.3 Takipteki Krediler (Net)		1,015,192	-	1,015,192
3.1.4 Özel Karşılıklar (-)		(35,120)	-	(35,120)
3.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
3.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
3.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
3.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
3.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
3.3.1 Gerçeğe Uygun Değeri Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
3.3.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		-	-	-
3.4 Diğer		-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	8,665	-	8,665
4.1 Satış Amaçlı		8,665	-	8,665
4.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
V. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
5.1 İştirakler (Net)		-	-	-
5.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
5.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
5.1.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
5.1.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
5.2 Bağlı Ortaklılar (Net)		-	-	-
5.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
5.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
5.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
5.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
5.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
5.3.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
5.3.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
VI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	5,573	-	5,573
VII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(6)	11,732	-	11,732
7.1 Şerefiye		7,743	-	7,743
7.2 Diğer		3,989	-	3,989
VIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
IX. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
X. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(7)	-	-	-
XI. DİĞER AKTİFLER	(9)	9,769	296	10,065
AKTİF TOPLAMI		1,036,025	1,183	1,037,208

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2018			
		Dipnot (Besinci Bölüm-II)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(1)	376,992	-	376,992
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2)	218,704	-	218,704
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		218,704	-	218,704
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(4)	6,636	-	6,636
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		6,636	-	6,636
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5)	7,894	-	7,894
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5)	69,026	-	69,026
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	8,273	187	8,460
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(6)	454,556	-	454,556
16.1	Ödenmiş Sermaye		185,000	-	185,000
16.2	Sermaye Yedekleri		17,099	-	17,099
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		10,075	-	10,075
16.5.1	Yasal Yedekler		10,075	-	10,075
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		242,382	-	242,382
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		196,280	-	196,280
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		46,102	-	46,102
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
PASİF TOPLAMI			1,142,081	187	1,142,268

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2017			
Pasif kalemler		Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-
II.	TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-
2.1	Türev Finansal Borçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-
2.2	Türev Finansal Borçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Özkaynaklara Yansıtılan Kısımı		-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(1)	287,452	-	287,452
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2)	263,708	-	263,708
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		263,708	-	263,708
VI.	FONLAR		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	(3)	7,160	506	7,666
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		-	-	-
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	KARŞILIKLAR	(4)	5,246	-	5,246
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		5,246	-	5,246
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-
XII.	CARİ VERGİ BORCU	(5)	2,974	-	2,974
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5)	61,706	-	61,706
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(6)	408,456	-	408,456
16.1	Ödenmiş Sermaye		185,000	-	185,000
16.2	Sermaye Yedekleri		17,099	-	17,099
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		17,099	-	17,099
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kar Yedekleri		4,764	-	4,764
16.3.1	Yasal Yedekler		4,764	-	4,764
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		201,593	-	201,593
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		126,718	-	126,718
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		74,875	-	74,875
16.5	Azımlık Payları		-	-	-
PASİF TOPLAMI			1,036,702	506	1,037,208

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2018		
	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		31,439	-	31,439
I. GARANTİ ve KEFALETLER		-	-	-
1.1. Teminat mektupları		-	-	-
1.1.1. Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-
1.1.2. Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3. Diğer teminat mektupları		-	-	-
1.2. Banka kredileri		-	-	-
1.2.1. İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2. Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-
1.3.1. Belgeli akreditifler		-	-	-
1.3.2. Diğer akreditifler		-	-	-
1.4. Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez bankasına ciroolar		-	-	-
1.5.2. Diğer ciroolar		-	-	-
1.6. Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7. Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8. Diğer garantilerimizden		-	-	-
1.9. Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II. Taahhütler	(1)	31,439	-	31,439
2.1. Cayılamaz taahhütler	(1)	31,439	-	31,439
2.1.1. Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-
2.1.2. Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-
2.1.3. İştir. ve bağ. ort. ber. iştir. taahhütleri		-	-	-
2.1.4. Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5. Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6. Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7. Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-
2.1.8. İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9. Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		-	-	-
2.1.10. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-
2.1.11. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-
2.1.12. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-
2.1.13. Diğer cayılamaz taahhütler		31,439	-	31,439
2.2. Cayılabılır taahhütler		-	-	-
2.2.1. Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.2.2. Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-
III. Türev finansal araçlar		-	-	-
3.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2. Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-
3.2.1. Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.1.1. Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-
3.2.1.2. Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-
3.2.2. Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-
3.2.2.1. Swap para alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.2. Swap para satım işlemleri		-	-	-
3.2.2.3. Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.4. Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.3. Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1. Para alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2. Para satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3. Faiz alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4. Faiz satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5. Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6. Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-
3.2.4. Futures para işlemleri		-	-	-
3.2.4.1. Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2. Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5. Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1. Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2. Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		-	-	-
IV. Emanet kıymetler		-	-	-
4.1. Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4.2. Emanete alınan menkul değerler		-	-	-
4.3. Tahsile alınan çekler		-	-	-
4.4. Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-
4.5. Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6. İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7. Diğer emanet kıymetler		-	-	-
4.8. Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		-	-	-
5.1. Menkul kıymetler		-	-	-
5.2. Teminat senetleri		-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-
5.6. Diğer rehinli kıymetler		-	-	-
5.7. Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		-	-	-
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		31,439	-	31,439

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2017			
		Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)			23,157	-	23,157
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		-	-	-
1.1.	Teminat mektupları		-	-	-
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		-	-	-
1.2.	Banka kredileri		-	-	-
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-
1.3.1.	Belgeli akreditifler		-	-	-
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	-	-
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-
1.6.	Menkul kıy. İh. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer garantilerimizden		-	-	-
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	Taahhütler	(1)	23,157	-	23,157
2.1.	Cayılamaz taahhütler	(1)	23,157	-	23,157
2.1.1.	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-
2.1.2.	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ber. iştir. taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler		23,157	-	23,157
2.2.	Cayılabilir taahhütler		-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-
III.	Türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2.	Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-
3.2.1.	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-
3.2.2.	Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-
3.2.2.1.	Swap para alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.2.	Swap para satım işlemleri		-	-	-
3.2.2.3.	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.4.	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.3.	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1.	Para alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2.	Para satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3.	Faiz alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4.	Faiz satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5.	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6.	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-
3.2.4.	Futures para işlemleri		-	-	-
3.2.4.1.	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2.	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1.	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2.	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)			250	-	250
IV.	Emanet kıymetler		250	-	250
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-
4.3.	Tahsisle alınan çekler		-	-	-
4.4.	Tahsisle alınan ticari senetler		-	-	-
4.5.	Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		250	-	250
4.8.	Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		-	-	-
5.1.	Menkul kıymetler		-	-	-
5.2.	Teminat senetleri		-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		-	-	-
5.7.	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		-	-	-
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			23,407	-	23,407

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018
I. FAİZ GELİRLERİ		(1)	201,211
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			199,794
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			1,417
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			-
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(2)	49,159
2.1 Mevduata Verilen Faizler			-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			26,308
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			22,851
2.5 Diğer Faiz Giderleri			-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			152,052
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(12)	(2,026)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			-
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			-
4.1.2 Diğer			-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			(2,026)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			(874)
4.2.2 Diğer			(1,152)
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(7)	(26,572)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		(3)	-
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(4)	(21)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			-
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			-
7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(21)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(5)	1,614
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			125,047
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		(6)	(16,379)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(7)	50,575
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)			58,093
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		(8)	58,093
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(9)	(11,991)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			(4,671)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(7,320)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		(10)	46,102
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
22.1 Cari Vergi Karşılığı			-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)			-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		(11)	46,102
24.1 Grubun Karı / Zararı			46,102
24.2 Azımlık Payları Karı / Zararı (-)			-
Hisse Başına Kar / Zarar			0.2492

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm- IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2017
I.	Faiz gelirleri	(1)	131,060
1.1	Kredilerden alınan faizler		129,597
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-
1.3	Bankalardan alınan faizler		1,463
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		-
1.5.1	Niteliği Gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanstılanlar		-
1.5.2	İlk Muhasebeleştirilmede İsteğe Bağlı Olarak GUID Farkı Kar/Zarara Yanstılanlar		-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülenler		-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer faiz gelirleri		-
II.	Faiz giderleri	(2)	39,867
2.1	Mevduata verilen faizler		-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		16,767
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		23,100
2.5	Diğer faiz giderleri		-
III.	Net faiz geliri/gideri (i - ii)		91,193
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri	(12)	(2,091)
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		-
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		-
4.1.2	Diğer		-
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(2,091)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(624)
4.2.2	Diğer		(1,467)
V.	Temettü gelirleri	(3)	-
VI.	Ticari kar / zarar (net)	(4)	49
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı		-
6.2	İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıkların Finansal Durum Tablosu Dışı Bırakılmasından Kaynaklanan Kar/Zarar		-
6.3	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-
6.4	Kambyo İşlemleri Kar/Zararı		49
6.5	Yeniden Sınıflandırılan Finansal Varlıkların Defter Değeri ile Gerçeğe Uygun Değeri Arasındaki Fark		-
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	(5)	2,983
VIII.	Faaliyet brüt karı (iii+iv+v+vi+viı)		92,134
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(6)	5,747
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	(7)	56,228
XI.	Net faaliyet karı/zararı (viii-ix-x)		30,159
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-
XIV.	Net parasal pozisyon karı/zararı		-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (xi+...+xiv)	(8)	30,159
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(9)	(6,500)
16.1	Cari vergi karşılığı		(416)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(6,084)
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (xv±xvi)	(10)	23,659
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) Satış karları		-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) Satış zararları		-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (xviii-xxi)		-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-
21.1	Cari vergi karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (xx±xxi)		-
XXIII.	Net dönem karı/zararı (xvii+xxii)	(11)	23,659
	Hisse Başına Kar / Zarar		0.1279

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2018	
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	
I. DÖNEM KARI/ZARARI	46,102
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	46,102

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 30 Haziran 2017
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	-
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	-
XI.	Dönem karı/zararı	23,659
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4	Diğer	23,659
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (x±xı)	23,659

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler									
					Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Gelir Unsurlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Tutarları)						Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Tutarları)						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Farklı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Farkları	Kazançları/Kayıpları	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Cari Dönem 30 Haziran 2018																
I.	Dönem Başı Bakiyesi	185,000	17,099			-	-	-	-	-	4,764	126,718	74,875	408,456	-	408,456	
II.	TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (Üçüncü Bölüm, Not XXIV)										-						
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	-	(2)	
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Değişikliklerin Etkisi										-	(2)	-	(2)	-	(2)	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	185,000	17,099			-	-	-	-	-	4,764	126,716	74,875	408,454	-	408,454	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-								-	-	-	46,102	46,102	46,102	
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,311	69,564	(74,875)	-	-	-	
11.1	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,311	69,564	(74,875)	-	-	-	
11.3																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	185,000	17,099	-	-	-	-	-	-	-	10,075	196,280	46,102	454,556	-	454,556	

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olagaüstü yedek akçe	Diğer Yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durun varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış A./ durdurulan f. ilişkin dur.v. bir.değ.f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Önceki Dönem 30 Haziran 2017																			
I. Önceki dönem sonu bakiyesi (1 Ocak 2017)		185,000	-	17,099	-	4,615	-	-	-	41,181	85,686	-	-	-	-	-	333,581	-	333,581
Muhasebe politikası değişikliği (Üçüncü bölüm Not 2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I. Önceki dönem sonu bakiyesi (1 Ocak 2017)		185,000	-	17,099	-	4,615	-	-	-	41,181	85,686	-	-	-	-	-	333,581	-	333,581
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	23,659	-	-	-	-	-	-	23,659	-	23,659
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	149	-	-	-	(41,181)	41,032	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	149	-	-	-	(41,181)	41,032	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....XVI+XVII+XVIII)		185,000	-	17,099	-	4,764	-	-	-	23,659	126,718	-	-	-	-	-	357,240	-	357,240

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak– 30 Haziran 2018
		Dipnot (5 - 6)
A.	ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	67,723
1.1.1	Tahsilatlar ve bankalardan alınan faizler	183,415
1.1.2	Ödenen faizler	(42,618)
1.1.3	Alınan temettüleri	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	1,614
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	-
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(26,572)
1.1.8	Ödenen vergiler	(6,553)
1.1.9	Diğer	(3) (41,563)
1.2	Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(75,356)
1.2.1	Niteliği Gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-
1.2.2	İlk Muhasebeleştirmede İsteğe Bağlı Olarak GUD Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-
1.2.4	Kredilerdeki (artış) azalış	(77,028)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(3) (4,991)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	-
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(3) 6,663
I.	Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(7,633)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(4,594)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(4,653)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	59
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-
2.9	Diğer	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	37,993
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	231,272
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(193,279)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)	-
3.4	Temettü ödemeleri	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(21)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış)/artış	25,745
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2) 21,101
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2) 46,846

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak– 30 Haziran 2017
	Dipnot (5 - 6)	
A. ŞİRKET’İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		49,931
1.1.1 Tahsilatlar ve bankalardan alınan faizler		143,798
1.1.2 Ödenen faizler		(34,440)
1.1.3 Alınan temettüleri		-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2,983
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		(5,747)
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(25,389)
1.1.8 Ödenen vergiler		(3,616)
1.1.9 Diğer	(3)	(27,658)
1.2 Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(31,309)
1.2.1 Niteliği Gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2 İlk Muhasebeleştirmede İsteğe Bağlı Olarak GUD Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-
1.2.4 Kredilerdeki (artış) azalış		(24,650)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(3)	(2,764)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		-
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(3)	(3,895)
I. Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		18,622
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(2,779)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(2,859)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		80
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(31,884)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		59,800
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(91,684)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)		-
3.4 Temettü ödemeleri		-
3.5 Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		49
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış)/artış		(15,992)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	32,304
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	16,312

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a) Konsolide Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak hazırlanması:

Şirket, ilişikteki finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Varlık Yönetim Şirketleri’nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”inin (“Yönetmelik”) 17’inci maddesi uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlamıştır.

Konsolide finansal tablolar “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 10”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Şirket tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Şirket’e geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Şirket’in bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması durumu olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Şirket’in aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Şirket’in her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Şirket’e ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm Not 4’te açıklanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

Şirket’in ilişikteki konsolide finansal tabloları BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ekinde açıklanan finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 15 Ağustos 2018 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Mevzuat çerçevesinde Genel Kurul’un ve bazı düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

b) Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan 2 no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar:

Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardına ait değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini ve TFRS 15 standardını (Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat), 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 ve TFRS 15 geçiş hükümleri uyarınca, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Bu yeni standartlara ilişkin muhasebe politikalarındaki değişiklikler, cari döneme ait muhasebe politikaları içerisinde gösterilmiştir. Bu muhasebe politikalarının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şirket yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda yansıtılan tutarları etkileyen en önemli tahmin ve varsayımlar Şirket'in satın almış olduğu etkin faiz yöntemi ile değerlendirilen tahsili gecikmiş alacaklara ilişkin yapılan tahsilat projeksiyonlarıdır. Bu tahmin ve varsayımların detayları Beşinci Bölüm I. Kısım'da 3 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni standartlar

TFRS 9 Finansal Araçlar

TFRS 9, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ve ölçümüne ilişkin hükümleri düzenlemektedir. Bu standart, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerini almıştır. TFRS 9'da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkilemektedir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir.

TFRS 9, finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için TMS 39'daki mevcut hükümleri büyük oranda korumaktadır. Ancak, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık, kredi ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için önceki TMS 39 sınıflama kategorileri kaldırılmıştır.

TFRS 9'un uygulanmasının Şirket'in finansal borçları ve türev finansal araçları ile ilgili muhasebe politikaları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Şirket, sınıflandırma ve ölçüm (değer düşüklüğü dahil) gereklilikleri açısından önceki dönemler için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememe istisnasını kullanmıştır. Bu nedenle, finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamış olup, geçmiş dönem finansal tabloları, TMS 39 kapsamında yürürlükten kalkan geçmiş dönem finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarına cari dönem verilerini takip eden bölümlerde yer verilmiştir. 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosu içerisinde 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar kar/zararı kalemi içerisinde gösterilmiştir. Şirket'in, finansal varlıklarının ve finansal yükümlülüklerinin kayıtlı tutarlarında TFRS 9'un uygulanmasından kaynaklanan önemli bir etki bulunmamaktadır.

Şirket, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için yalnızca ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki toplam değişiklikleri zarar karşılığı olarak finansal tablolara alır. Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınması sırasında kredi değer düşüklüğü bulunan, satın alınmış veya oluşturulmuş finansal varlıklardır.

Her raporlama tarihinde, Şirket ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki değişikliğin tutarını bir değer düşüklüğü kazanç ya da kaybı olarak kar veya zararda finansal tablolara alır. Ömür boyu beklenen kredi zararları, varlık ilk defa finansal tablolara alınırken tahmin edilen beklenen kredi zararlarından düşük olsa dahi, ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki olumlu değişiklikler değer düşüklüğü kazancı, "Kredilerden alınan faizler" olarak finansal tablolara alınır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı):

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni standartlar (devamı)

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Şirket'in konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'ndaki ("UFRS") değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir; fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Şirket, finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

TFRS 9'daki değişiklikler- Negatif Tazminata Yol Açan Erken Ödemeler

KGK tarafından Aralık 2017'de finansal araçların muhasebeleştirilmesine yönelik açıklık kazandırmak üzere TFRS 9'un gerekliliklerini değiştirmiştir. Erken ödendiğinde negatif tazminata neden olan finansal varlıklar, TFRS 9'un diğer ilgili gerekliliklerini karşılaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden veya gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülebilir. TFRS 9 uyarınca, sözleşmesi erken sona erdirildiğinde, henüz ödenmemiş anapara ve faiz tutarını büyük ölçüde yansıtan makul bir ilave bedel' ödenmesini gerektiren erken ödeme opsiyonu içeren finansal varlıklar bu kriteri karşılamaktadır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

TMS 28'deki değişiklikler- İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Dönemli Yatırımlar

KGK tarafından Aralık 2017'de iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlardan özkaynak yönteminin uygulanmadığı diğer finansal araçların ölçümünde de TFRS 9'un uygulanması gerektiğine açıklık getirmek üzere TMS 28'de değişiklik yapılmıştır. Bu yatırımlar, esasında, işletmenin iştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki net yatırımının bir parçasını oluşturan uzun dönemli elde tutulan paylarıdır. Bir işletme, TMS 28'in ilgili paragraflarını uygulamadan önce, bu tür uzun dönemli yatırımların ölçümünde TFRS 9'u uygular. TFRS 9 uygulandığında, uzun vadeli yatırımların defter değerinde TMS 28'in uygulanmasından kaynaklanan herhangi bir düzeltme yapılmaz. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, TMS 28 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı):

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGG tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’ndaki (“UFRS”) değişiklikler Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (“UMSK”) tarafından yayınlanmış fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGG tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGG tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Şirket, finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 16 Kiralamalar

UMSK tarafından UFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 13 Ocak 2016 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut UMS 17 “Kiralama İşlemleri” Standardının, UFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi” ve UMS Yorum 15 “Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler” yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. UFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. UFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte UFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardını uygulamaya başlayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, UFRS 16’nın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

UFRYK 23 Gelir Vergisi İşlemlerine İlişkin Belirsizlikler

UMSK tarafından 17 Haziran 2017’de gelir vergilerinin hesaplanmasına ilişkin belirsizliklerin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını belirlemek üzere UFRYK 23 “Gelir Vergisi İşlemlerine İlişkin Belirsizlikler” Yorumu yayınlanmıştır. Belirli bir işlem veya duruma vergi düzenlemelerinin nasıl uygulanacağına veya vergi otoritesinin bir şirketin vergi işlemlerini kabul edip etmeyeceğine yönelik belirsizlikler bulunabilir. UMS 12 “Gelir Vergileri”, cari ve ertelenmiş verginin nasıl hesaplanacağına açıklık getirmekle birlikte, ancak bunlara ilişkin belirsizliklerin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağına yönelik rehberlik sağlamamaktadır. UFRYK 23, gelir vergilerinin muhasebeleştirmesinde gelir vergilerine ilişkin belirsizliğin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını açıklığa kavuşturmak suretiyle UMS 12’de yer alan hükümlere ilave gereklilikler getirmektedir. Bu Yorumun yürürlük tarihi 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, UFRYK 23’ün uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yıllık iyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

UFRS’deki iyileştirmeler

Halihazırda yürürlükte olan standartlar için yayınlanan “UFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2015-2017 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı):

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Yıllık iyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi (devamı)

UFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve UFRS 11 Müşterek Anlaşmalar

UFRS 3 ve UFRS 11, işletme tanımını karşılayan müşterek bir operasyonda sahip olunan paylardaki artışını nasıl muhasebeleştireceğine açıklık getirmek üzere değiştirilmiştir. Müşterek taraflardan biri kontrol gücünü elde ettiğinde, bu işlem aşamalı olarak gerçekleşen işletme birleşmesi olarak dikkate alınarak satın alan tarafın önceden sahip olduğu payı gerçeğe uygun değeriyle yeniden ölçmesi gerekecektir. Taraflardan birinin müşterek kontrolü devam ettiğinde (ya da müşterek kontrolü elde ettiğinde) daha önce sahip olunan payın yeniden ölçülmesi gerekmemektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri

UMS 12 temettülerden kaynaklanan gelir vergilerinin (özkaynak olarak sınıflandırılan finansal araçlara yapılan ödemeler de dahil olmak üzere) işletmenin dağıtılabilir kar tutarını oluşturan işlemlerle tutarlı olarak (örneğin; kar veya zararda, diğer kapsamlı gelir unsurları içerisinde veya özkaynaklarda), muhasebeleştirilmesini açıklığa kavuşturmak üzere değiştirilmiştir.

UMS 23 Borçlanma Maliyetleri

UMS 23, finansman faaliyetlerinin tek bir merkezden yürütüldüğü durumlarda aktifleştirilebilir. Borçlanma maliyetlerinin hesaplanmasında kullanılan genel amaçlı borçlanma havuzuna, halihazırda geliştirme aşamasında olan veya inşaatı devam eden özellikli varlıkların finansmanı için doğrudan borçlanılan tutarların dahil edilmemesi gerektiğine açıklık kazandırmak üzere değiştirilmiştir. Kullanıma veya satışa hazır olan özellikli varlıkların – veya özellikli varlık kapsamına girmeyen herhangi bir varlığın - finansmanı için direkt borçlanılan tutarlar ise genel amaçlı borçlanma havuzuna dahil edilmelidir.

UMS 19'daki değişiklikler-Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yükümlülüklerin Yerine Getirilmesi

UMSK tarafından 7 Şubat 2018'de, Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yükümlülüklerin Yerine Getirilmesi (UMS 19'daki Değişiklikler) başlıklı değişiklik yayımlanmıştır. Yapılan değişiklik, planda yaşanan bir değişikliğin veya küçülmenin yanı sıra yükümlülüklerin yerine getirilmesinin muhasebeleştirilmesine açıklık getirmektedir. Bir şirket bundan sonra dönemin hizmet maliyetini ve net faiz maliyetini belirlemek için güncellenen cari aktüeryal varsayımları kullanacak ve plana ilişkin herhangi bir yükümlülüğün yerine getirilmesinde ortaya çıkan kazanç veya zararların hesaplanmasında varlık tavanından kaynaklanan etkiyi dikkate almayacak olup, bu durumun etkileri diğer kapsamlı gelir içerisinde ayrı olarak ele alınacaktır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Kavramsal Çerçeve (güncellenmiş)

Güncellenen kavramsal çerçeve UMSK tarafından 28 Mart 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Kavramsal Çerçeve; UMSK'ya yeni UFRS'leri geliştirirken finansal raporlamalarına rehberlik sağlayacak olan temel çerçeveyi ortaya koymaktadır. Kavramsal Çerçeve; standartların kavramsal olarak tutarlı olmasını ve benzer işlemlerin aynı şekilde ele alınmasını sağlamaya yardımcı olmakta ve böylece yatırımcılar, borç verenler ve kredi veren diğer taraflar için faydalı bilgiler sağlamaktadır. Kavramsal Çerçeve, şirketlere, belirli bir işlem için herhangi bir UFRS'nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikaları geliştirmelerine ve daha geniş bir biçimde, paydaşların bu standartları anlamalarına ve yorumlamalarına yardımcı olmaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve ise önceki versiyonundan daha kapsamlı olup, UMSK'ya standartların oluşturulmasında gerekli olan tüm araçların sağlanmasını amaçlamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve finansal raporlamanın amacından başlayarak sunum ve açıklamalara kadar standart oluşturulmasının tüm yönlerini kapsamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve, belirli bir işlem için herhangi bir UFRS'nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikalarını geliştirmek için Kavramsal Çerçeve'yi kullanan şirketler için, erken uygulamaya izin verilmekle birlikte, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinden itibaren geçerli olacaktır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı):

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

UFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

18 Mayıs 2017'de, UMSK tarafından UFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan UFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, karlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. UFRS 17, 2004 yılında geçici bir standart olarak getirilen UFRS 4'ün yerini almıştır. UFRS 4, şirketlerin yerel muhasebe standartlarını kullanarak sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. UFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından UFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. UFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

TFRS 9 ve TFRS 15 geçiş hükümleri uyarınca, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Bu yeni standartlara ilişkin muhasebe politikalarındaki değişiklikler, cari döneme ait muhasebe politikaları içerisinde gösterilmiştir. Bu muhasebe politikalarının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Şirket'in temel faaliyet alanı tahsili gecikmiş alacaklardan yapılan tahsilatlardır.

Şirket, TL, USD ve Euro cinsinde yapılan tahsilatlarını, ileride gerçekleşecek kredi geri ödemelerini ve diğer ödemeleri dikkate alarak takip etmekte, ve döviz kuru riskini belli sınırlar dahilinde tutmaktadır. Gerçekleşen tahsilatlar kısa vadeli bankalar hesaplarında değerlendirilmektedir. Şirket'in yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk Lirası'na (TL) çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerinin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 4.6083 TL, Euro kur değeri 5.3310 TL'dir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanır ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Kredilerden alınan faizler

Şirket, satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerinde, satın alma tarihinde belirlenen etkin faiz oranını kullanarak tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin kayıtlı defter değerleri üzerinden kredi portföylerinin ilk alımında belirlenen krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan faiz geliri "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak kaydedilirler.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şirket, finansal varlıkları ilk defa, işlem tarihinde ilgili finansal varlığın sözleşmeye bağlı hükümlerine taraf olunması halinde muhasebeleştirilir. Bir finansal varlık ilk muhasebeleştirilmesi sırasında gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların ölçümünde, bunların edinimiyle doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değerlerine ilave edilir. Finansal varlıklar ilk muhasebeleştirmede ilgili varlıkların yönetimi için Şirket'in kullandığı yönetim modeli ve söz konusu varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri esas alınarak daha sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülerek sınıflandırılır. Şirket'in finansal varlıkları nakit değerler ve takipteki kredilerden oluşmaktadır ve indirgenmiş maliyet yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- (a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir yönetim modeli kapsamında elde tutulması
- (b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması

Şirket'in itfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar değer düşüklüğü politikası 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren döneme ait finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan politikalar ile aynıdır.

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal varlıklardaki değişimler bunlarla ilgili faiz ve temettülerde dahil olarak gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Yukarıda itfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar için belirtilen iki koşul sağlanmadığı zaman finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanır. Ayrıca bunlara bağlı kalmaksızın ilk muhasebeleştirme sırasında finansal varlığın gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılabilir.

Finansal varlıklar;

- (a) İlgili varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı yönetim modeli (finansal varlık yönetim modeli) ve
- (b) Söz konusu varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri esas alınarak, daha sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülerek sınıflandırılır.

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değeri ile elde tutulan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Şirket'in itfa edilmiş maliyetinden gösterilen kredi ve alacakları satın alınan sorunlu ve zafiyete uğramış alacaklardan oluşmakta olup, satın alımdan sonra oluşan değer düşüklüğü zararı tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının ilk alımında belirlenen krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür ve hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarın defter değerinden düşük olması durumunda değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden bilanço'ya yansıtılan tahsili gecikmiş alacaklar için "Krediler" altında yer alan "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabında değer düşüklüğü takip edilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme / ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, repo konusu menkul değer yoktur.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ters repo konusu menkul değer bulunmamaktadır.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, tahsili gecikmiş kredilerden dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in toplam 9,544 TL değerinde satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 8,665 TL).

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 itibarıyla, Şirket'in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bir işletmenin satın alınması ile ilgili katlanılan satın alma maliyeti ile iktisap edilen işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. Şirket, 2014 yılı içerisinde Hayat Varlık Yönetim A.Ş. hisselerinin %99,99'unu 20,000 TL karşılığında satın almış ve bu işlem sonucunda 11,895 TL tutarı konsolide finansal tablolarda "Şerefiye" olarak muhasebeleştirmiştir.

İşletme birleşmesi sırasında oluşan şerefiye itfaya tabi tutulmaz, bunun yerine yılda bir kez (yıl sonlarında) veya şartların değer düşüklüğünü işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Şerefiye üzerinden hesaplanan değer düşüklüğü zararları takip eden dönemlerde söz konusu değer düşüklüğünün ortadan kalkması durumunda dahi kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilemez. Şerefiye, değer düşüklüğü testi sırasında nakit üreten birimler ile ilişkilendirilir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla toplam 8,293 TL tutarında şerefiye değer düşüklüğü hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: 4,152 TL).

Maddi olmayan varlıkların büyük çoğunluğu yazılım programlarından oluşmakta olup elde etme maliyetleri üzerinden kayda alınırlar. Şirket bünyesinde yaratılan maddi olmayan varlıklar aktifleştirilemez ve yapılan harcamalar oluştuğu dönem içerisinde giderleştirilirler. Maddi olmayan varlıklar tahmini kullanım ömürleri (3-15 yıl) doğrultusunda doğrusal amortisman metodu ile itfa edilirler. Maddi olmayan varlıkların taşıdıkları değerler, koşullardaki değişikliklerin ve olayların taşınan değer düşebileceğine dair belirti oluşturmaları durumunda, gözden geçirilir ve gerekli karşılık ayrılır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makina, mobilya, mefruşat, bilgisayarlar ve kasa 2-50 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Şirket emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığının, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanıp, finansal tablolara yansıtılması öngörülmüştür.

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Kurumlar vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Şirket’in özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili vergi provizyonu bulunmamaktadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

Yetkililer ilgili muhasebe kayıtlarını beş yıl içerisinde inceleyebilir ve vergi hesaplarını revize edebilir. Şirket kuruluşundan beri herhangi bir vergi incelemesinden geçmemiştir ve incelenmeyen yıllara ilişkin doğabilecek ilave vergi tutarı kesin olarak tahmin edilememektedir. Yönetim ilave bir yükümlülüğün doğmasını beklememektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / aktif

Finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmektedir. Ayrıca BDDK’nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / aktif (devamı)

5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 91. Maddesi uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli ertelenmiş vergi hesaplamalarında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Şirket’in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarında yansıttığı ertelenmiş vergi borcu 69,026 TL’dir (31 Aralık 2017 – 61,706 TL ertelenmiş vergi borcu).

XVII. Borçlanmalara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz (iç verim) oranı” yöntemi ile hesaplanan “iskonto edilmiş” bedelleri ile değerlendirilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket’in ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket’in herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket’in yararlandığı herhangi bir devlet teşvik belgesi bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Dördüncü bölüm VI numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

LBT Varlık Yönetim A.Ş., birinci bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere, Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. hisselerinin %99,99’unu satın almış ve 26 Haziran 2014 tarihinde de Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.’nin 20 Mayıs 2014 tarihli mali tablolarını esas alarak Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. tüzel kişiliği altında birleşmiştir. İki Şirket, 20 Mayıs 2014 tarihindeki hisse devrinden sonra aynı ekonomik bütünlük içinde aynı faaliyet konusunda iştirak etmeye başlamışlar ancak Şirketlerin ayrı tüzel kişilikler olmaları nedeniyle yönetsel ve operasyonel faaliyetler ayrı ayrı yürütülmüştür. Bu kapsamda yeniden yapılandırma işlemleri çerçevesinde Şirketlerin tek bir tüzel kişilik çatısı altında birleştirilerek önemli bir sinerji yaratılması ve kaynakların daha etkin kullanılması amacıyla Şirketlerin birleşmesine karar verilmiştir.

Şirket; 18 Eylül 2015 tarihinde 10,000 TL ödenmiş sermaye ile kurulmuş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 14 Ocak 2016 tarih ve 6661 sayılı kararı ile faaliyet iznini almış Atlas Varlık Yönetim A.Ş.’deki AEH Sigorta Acenteliği A.Ş.’ye ait %99.99 oranındaki hisseleri satın alma işlemini, 29 Eylül 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul ile tamamlamıştır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı):

Atlas Varlık Yönetim A.Ş.'nin ticari unvanı 21 Kasım 2016 tarihli olağanüstü genel kurul ile Hayat Varlık Yönetim A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik ve ilgili ana sözleşme değişikliği 29 Kasım 2016 tarih ve 9208 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Şirket, ana hissedarı Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. ile 17 Mart 2017 tarihli olağan genel kurul uyarınca birleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Şubat 2017 tarihli ve 43890421-110.01.03 [128-13]-E3619 numaralı yazısı uyarınca, Turkasset Varlık Yönetim A.Ş., tam hakimiyetle iştiraki olan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne 1586-5 sicil numarası ile kayıtlı Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ile Hayat Varlık Yönetim A.Ş. tüzel kişiliği altında 17 Mart 2017 tarihi itibarıyla birleşmiştir.

Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.'nin tüm mal varlığının bütün aktif ve pasifleri ile birlikte, tasfiyesiz olarak kül halinde Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye geçmesi konusunda 15 Mart 2017 tarihli olağanüstü genel kurulda oybirliği ile karar verilmiştir. Söz konusu işlem İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne 17 Mart 2017 tarihinde tescil olunmuştur.

Birleşmeye ilişkin genel kurul kararları 23 Mart 2017 tarih ve 9290 no'lu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

1 Ocak- 30 Haziran 2018	
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar / (zarar)	46,102
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	185,000
Hisse başına kar / (zarar) (tam tl tutarı ile gösterilmiştir)	0.2492

1 Ocak- 30 Haziran 2017	
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar / (zarar)	23,659
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	185,000
Hisse başına kar / (zarar) (tam tl tutarı ile gösterilmiştir)	0.1279

Şirket'in 2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (30 Haziran 2017: Bulunmamaktadır).

XXIV. Diğer:

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve yeniden ölçüm kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	1 Ocak 2018
Finansal varlıklar	21,101	(2)	21,099
Nakit ve nakit benzerleri	21,101	(2)	21,099
Yükümlülükler			
Geçmiş yıllar kar veya zararı	201,593	(2)	201,591

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Diğer (devamı):

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Ölçümleme

Aralık 2012'de yayınlanan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanır ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Kredilerden alınan faizler

Şirket, satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerinde, satın alma tarihinde belirlenen etkin faiz oranını kullanarak tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Şirket'in, itfa edilmiş maliyetinden gösterilen kredi ve alacakları satın alınan sorunlu ve zafiyete uğramış alacaklardan oluşmakta olup, satın alımdan sonra oluşan değer düşüklüğü zararı tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının ilk muhasebeleştirme sırasında hesaplanan etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür ve hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarın defter değerinden düşük olması durumunda değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Etkin faiz oranı üzerinden bilançoya yansıtılan tahsili gecikmiş alacaklar için "Krediler" altında yer alan "Özel karşılıklar" hesabında değer/ düşüklüğü takip edilmektedir.

Borçlanmalara ilişkin açıklamalar:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı" yöntemi ile hesaplanan "iskonto edilmiş" bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Şirket temel faaliyetleri doğrultusunda;

- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıkların yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir.

Şirket yukarıda bahsedilen faaliyetler sonucunda kredi riskine maruz kalmaktadır.

Bankalar ve mali kurumlardan satın alınmak sureti ile temlik alınan ticari krediler için ihale ve/veya teklif sunma sürecinde satıcı kurumun paylaşım açtığı borçlu bilgileri Şirket'in tecrübeli ve uzman değerlendirme elemanları ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir.

Şirket'in takipteki kredileri, Türkiye'de yerleşik çeşitli bankalardan ve diğer mali kurumlardan satın aldığı vadesi gecikmiş alacaklardan oluşmaktadır. Krediler ve alacaklar, elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Takipteki krediler, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip edilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer tahsilat masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş net bugünkü değerlerinin arasındaki negatif farklar için ise beklenen zarar karşılıkları ayrılmaktadır.

Bankalara yapılan plasmanlar, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in azami kredi risk tutarı 1,105,291 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1,000,699 TL).

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Şirket'in kur riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin yapısı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Şirketin kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2018	EURO	USD	GBP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	3	-	12	15
Bankalar	3	1	11	15
Diğer varlıklar	-	358	-	358
Toplam varlıklar	6	359	23	388
Diğer yükümlülükler	61	126	-	187
Toplam yükümlülükler	61	126	-	187
Net bilanço pozisyonu	(55)	233	23	201
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
31 Aralık 2017	EURO	USD	GBP	Toplam
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	2	1	10	13
Bankalar	8	866	-	874
Diğer varlıklar	-	296	-	296
Toplam varlıklar	10	1,163	10	1,183
Muhtelif borçlar	-	506	-	506
Toplam yükümlülükler	-	506	-	506
Net bilanço pozisyonu	10	657	10	677
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in net kapalı bilanço pozisyonu 201 TL'dir (31 Aralık 2017 - 677 TL kapalı pozisyon). 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla değerlendirme kurlarındaki (USD ve Euro) %1'lik artışın Şirket'in vergi öncesi karına etkisi 2 TL artış olarak gerçekleşecektir (30 Haziran 2017 – 22 TL artış). Şirket, yabancı para cinsinden satın aldığı kredi portföylerini, alım tarihinden itibaren TL olarak takip edip, TL olarak tahsil ettiği için kredi portföy alacaklarından kur riskine maruz kalmamaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Şirket'in likidite riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin vade yapısı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2018	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit ve nakit benzerleri	16	-	-	-	-	-	-	16
Bankalar (****)	3,096	43,734	-	-	-	-	-	46,830
Krediler (**)	-	27,862	55,724	236,093	626,730	112,052	-	1,058,461
Diğer varlıklar (*)	-	212	459	10,002	1,532	118	24,638	36,961
Toplam varlıklar	3,112	71,808	56,183	246,095	628,262	112,170	24,638	1,142,268
Yükümlülükler								
Alınan krediler	-	14,282	31,621	214,087	114,566	2,436	-	376,992
İhraç edilen menkul kıymetler	-	2,565	8,570	63,545	144,024	-	-	218,704
Diğer yükümlülükler	-	402	304	5,019	2,648	87	-	8,460
Muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler (***)	-	3,226	4,668	3,939	71,723	-	-	83,556
Toplam yükümlülükler	-	20,475	45,163	286,590	332,961	2,523	-	687,712
Likidite fazlası / (açığı)	3,112	51,333	11,020	(40,495)	295,301	109,647	24,638	454,556

31 Aralık 2017	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Önceki dönem								
Varlıklar								
Nakit ve nakit benzerleri	13	-	-	-	-	-	-	13
Bankalar	3,764	17,324	-	-	-	-	-	21,088
Krediler (**)	-	25,874	51,748	211,786	525,374	165,290	-	980,072
Diğer varlıklar (*)	-	366	658	7,096	1,746	199	25,970	36,035
Toplam varlıklar	3,777	43,564	52,406	218,882	527,120	165,489	25,970	1,037,208
Yükümlülükler								
Alınan krediler	-	10,732	27,913	104,251	139,973	4,583	-	287,452
İhraç edilen menkul kıymetler	-	2,315	8,778	104,476	148,139	-	-	263,708
Muhtelif borçlar	-	145	290	4,337	2,613	281	-	7,666
Diğer yükümlülükler (***)	-	5,937	-	-	63,989	-	-	69,926
Toplam yükümlülükler	-	19,129	36,981	213,064	354,714	4,864	-	628,752
Likidite fazlası / (açığı)	3,777	24,435	15,425	5,818	172,406	160,625	25,970	408,456

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar "Diğer varlıklar" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) Kredilerin defter değerleri tahmin edilen tahsilat tarihlerine göre sunulmuştur.

(***) Diğer yükümlülükler, karşılıklar, cari vergi ve ertelenmiş vergiden oluşmaktadır.

(****) Bankalar bakiyesi (12) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Şirket'in faiz oranı riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin vade yapısı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

30 Haziran 2018	Vadesiz ve 3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl ve üzeri	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler ve bankalar, net	46,846	-	-	46,846
Verilen krediler	83,586	236,093	738,782	1,058,461
Toplam varlıklar	130,432	236,093	738,782	1,105,307
Yükümlülükler				
Alınan krediler	45,903	214,087	117,002	376,992
İhraç edilen menkul kıymetler	11,135	63,545	144,024	218,704
Toplam yükümlülükler	57,038	277,632	261,026	595,696
Toplam pozisyon (*)	73,394	(41,539)	477,756	509,611
31 Aralık 2017	Vadesiz ve 3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl ve üzeri	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler ve bankalar	21,101	-	-	21,101
Verilen krediler	77,622	211,786	690,664	980,072
Toplam varlıklar	98,723	211,786	690,664	1,001,173
Yükümlülükler				
Alınan krediler	37,887	105,010	144,555	287,452
İhraç edilen menkul kıymetler	11,093	104,476	148,139	263,708
Toplam yükümlülükler	48,980	209,486	292,694	551,160
Toplam pozisyon (*)	49,743	2,300	397,970	450,013

(*) Faiz duyarlılığı olmayan kalemler hariç tutulmuştur.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, Şirket'in mali tablolarında yer alan finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

Bankalar ile muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değerinin defter değerini ifade ettiği varsayılmaktadır.

Alınan kredilerin ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Şirket'in sahip olduğu takipteki kredi portföyünün gerçeğe uygun değeri beklenen gelecek tahsilatların riskler de göz önüne alınarak bulunan bir oran ile iskonto edilmesi sonucunda hesaplanmıştır.

	Defter değeri Cari dönem 30 Haziran 2018	Gerçeğe uygun değer Cari dönem 30 Haziran 2018	Defter değeri Önceki dönem 31 Aralık 2017	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem 31 Aralık 2017
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	16	16	13	13
Bankalar, net	46,830	46,830	21,088	21,088
Krediler	1,058,461	1,006,828	980,072	1,055,760
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	376,992	368,457	287,452	297,943
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	218,704	213,394	263,708	267,677
Muhtelif borçlar	8,460	8,460	7,666	7,666

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Şirket'in gerçeğe uygun değer ile taşıdığı finansal varlık ve borçları bulunmamaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bölümlere göre raporlama:

Bölümlere göre raporlama şirket yönetiminin operasyonlarını takip ettiği yapıya yakın bir yapıda hazırlanmış olduğu için bu rapordaki gelir tablosu sunulduğundan farklı bir yapıda gösterilmiştir. Gelir Tablosundaki kredilerden alınan faizler ile krediler ve diğer alacaklar değer düşüklüğü kalemlerinin toplamı satın alınan portföylerden gelirler olarak gösterilmiştir. "Bankalardan alınan faizler", "Kullanılan kredilere verilen faizler" ve "İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler" kalemleri, bilançodaki "Krediler" kalemine göre bölümlere dağıtılmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2018	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Satın alınan portföylerden gelirler (kredilerden alınan faizler – beklenen zarar karşılıkları)	84,005	99,410	183,415
Bankalardan alınan faizler	581	836	1,417
Diğer faaliyet gelirleri	581	1,033	1,614
Ticari kar / zarar (net)	(9)	(12)	(21)
Verilen ücret ve komisyonlar	(1,001)	(1,025)	(2,026)
Personel giderleri	(8,977)	(17,595)	(26,572)
Diğer faaliyet giderleri	(27,529)	(23,046)	(50,575)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(10,796)	(15,512)	(26,308)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(9,377)	(13,474)	(22,851)
Vergi öncesi kar/zarar	27,478	30,615	58,093

1 Ocak – 30 Haziran 2017	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Satın alınan portföylerden gelirler (kredilerden alınan faizler – kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı)	50,651	73,199	123,850
Bankalardan alınan faizler	507	956	1,463
Diğer faaliyet gelirleri	1,225	1,758	2,983
Ticari kar / zarar (net)	17	32	49
Verilen ücret ve komisyonlar	(812)	(1,279)	(2,091)
Diğer faaliyet giderleri	(21,911)	(34,317)	(56,228)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(5,807)	(10,960)	(16,767)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(8,001)	(15,099)	(23,100)
Vergi öncesi kar/zarar	15,868	14,291	30,159

Bilanço figürlerinden "Krediler" kalemi ve "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" kalemi bölüm bazında takip edildiğinden bu kalemler sunulmuştur.

30 Haziran 2018	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Krediler	434,354	624,107	1,058,461
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar	9,544	-	9,544
31 Aralık 2017	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Krediler	383,141	596,931	980,072
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar	8,665	-	8,665

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

Cari dönem 30 Haziran 2018		
	TP	YP
Kasa/Efektif	1	15
Toplam	1	15
Önceki dönem 31 Aralık 2017		
	TP	YP
Kasa/Efektif	-	13
Toplam	-	13

2. Bankalara ilişkin bilgiler:

Cari dönem 30 Haziran 2018		
	TP	YP
Bankalar, net	46,815	15
Yurtiçi	46,815	15
Toplam	46,815	15
Önceki dönem 31 Aralık 2017		
	TP	YP
Bankalar	20,214	874
Yurtiçi	20,214	874
Toplam	20,214	874

3. Kredilere ilişkin açıklamalar:

- a) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları: 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda ayrılan beklenen zarar karşılığı 33,804 TL'dir (31 Aralık 2017 – 35,120 TL özel karşılık).
- b) Takipteki kredilere ilişkin bilgiler (Net):
- 1) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket satın aldığı portföyleri ve tekil kredileri için ödediği satın alma bedellerini bilançosunda krediler anabashiği altında takipteki krediler kalemi içerisinde göstermekte ve borçlu bazında muhasebeleştirilip takip etmektedir. Krediler ve alacaklar elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet değerleri üzerinden taşınmaktadır. Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

Değerleme yöntemi: Şirket, tahsili gecikmiş alacaklarının, ilk satın alma tarihindeki tahsilat projeksiyonları üzerinden hesaplanan krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranlarıyla, net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin kayıtlı defter değerleri üzerinden ilk alımında belirlenen krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan faiz geliri ve kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan net bugünkü değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faiz gelirleri" altında, negatif farklar ise "Beklenen zarar karşılıkları" altında kaydedilmektedir.

Şirket'in %99.99 oranında iştiraki olan Hisar Stratejik Yatırımlar Holding A.Ş. nin iştiraki Merkez Alacak Yönetim A.Ş. finansal olmayan alacakları yönetmektedir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Merkez Alacak Yönetim'in 21,081 TL tutarında portföyü bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – Yoktur).

	Satın alma yılı		Satın alma bedeli (*)	30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla taşınan değer (TL)
HAYAT VARLIK				
2008 Portföyleri	2008	TRY	121,750	44,084
2008 Portföyleri	2008	USD	6,850	25,142
2009 Portföyleri	2009	TRY	18,000	15,084
2010 Portföyleri	2010	TRY	96,544	59,481
2011 Portföyleri	2011	TRY	76,626	50,928
2012 Portföyleri	2012	TRY	148,535	151,671
2013 Portföyleri	2013	TRY	119,666	110,944
2014 Portföyleri	2014	TRY	181,149	176,660
2015 Portföyleri	2015	TRY	61,581	63,953
2016 Portföyleri	2016	TRY	167,353	163,920
2017 Portföyleri	2017	TRY	107,130	113,945
2018 Portföyleri	2018	TRY	55,296	61,568
MERKEZ ALACAK				
2018 Portföyleri	2018	TRY	21,081	21,081
				1,058,461

(*) Yabancı para cinsinden satın alınan portföyler Bin USD olarak gösterilmektedir.

31 Aralık 2017:

Değerleme yöntemi: Şirket, tahsili gecikmiş alacaklarının, ilk satın alma tarihindeki tahsilat projeksiyonları üzerinden hesaplanan etkin faiz oranlarıyla, net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki negatif farklar ise karşılık olarak ayrılmaktadır.

	Satın alma yılı		Satın alma bedeli (*)	31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla taşınan değer (TL)
2008 Portföyleri	2008	TRY	121,750	36,324
2008 Portföyleri	2008	USD	6,850	26,984
2009 Portföyleri	2009	TRY	18,000	14,482
2010 Portföyleri	2010	TRY	96,544	62,121
2011 Portföyleri	2011	TRY	76,626	53,425
2012 Portföyleri	2012	TRY	148,535	149,350
2013 Portföyleri	2013	TRY	119,666	114,859
2014 Portföyleri	2014	TRY	181,149	184,366
2015 Portföyleri	2015	TRY	61,581	65,759
2016 Portföyleri	2016	TRY	167,353	166,265
2017 Portföyleri	2017	TRY	107,130	106,137
				980,072

(*) Yabancı para cinsinden satın alınan portföyler Bin USD olarak gösterilmektedir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

Kredilere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Dönem başı bakiye	980,072
Dönem içinde alınan portföyler	76,377
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	(181,403)
Kredi faiz gelirleri	120,020
Kredilerin net bugünkü değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki pozitif farklar	79,774
Beklenen zarar karşılıkları	(16,379)

Dönem sonu bakiye	1,058,461
--------------------------	------------------

	1 Ocak – 30 Haziran 2017
Dönem başı bakiye	860,307
Dönem içinde alınan portföyler	30,397
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	(142,335)
Satın alınan portföylerden gelirler	123,850

Dönem sonu bakiye	872,219
--------------------------	----------------

4. **Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):** Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Hisar Stratejik Yatırımlar Holding A.Ş. ünvanlı bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Şirket, bağlı ortaklığına %99.99 oranında iştirak etmiştir.

Bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı
Hisar Stratejik Yatırımlar Holding A.Ş.	311	194	124	20	-	19	-

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Şirket'in pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Şirket risk grubu pay oranı (%)
1 Hisar Stratejik Yatırımlar Holding A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	99.99	100.00

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin maddi varlık ve ilgili birikmiş amortisman hesaplarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Döşeme ve demirbaşlar
31 Aralık 2016 net defter değeri	4,978
Girişler	2,943
Çıkışlar	(275)
Dönem amortisman gideri	(2,073)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,573
	Döşeme ve demirbaşlar
31 Aralık 2017 net defter değeri	5,573
Girişler	795
Çıkışlar	(59)
Dönem amortisman gideri	(1,298)
30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,011

6. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin maddi olmayan varlık ve ilgili birikmiş amortisman hesaplarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Şerefiye	Haklar	Toplam
31 Aralık 2016 net defter değeri	11,895	2,048	13,943
Girişler	-	3,786	3,786
Dönem amortisman gideri	-	(1,845)	(1,845)
Şerefiye değer düşüş gideri	(4,152)	-	(4,152)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	7,743	3,989	11,732
	Şerefiye	Haklar	Toplam
31 Aralık 2017 net defter değeri	7,743	3,989	11,732
Girişler	-	3,858	3,858
Dönem amortisman gideri	-	(1,366)	(1,366)
Şerefiye değer düşüş gideri	(4,141)	-	(4,141)
30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla net defter değeri	3,602	6,481	10,083

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Bir işletmenin satın alınması ile ilgili katlanılan satın alma maliyeti ile iktisap edilen işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. Şirket, 2014 yılı içerisinde Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.hisselerinin %99,99'unu 20,000 TL karşılığında satın almış ve bu işlem sonucunda 11,895 TL tutarı konsolide finansal tablolarda "Şerefiye" olarak muhasebeleştirilmiştir.

İşletme birleşmesi sırasında oluşan şerefiye itfaya tabi tutulmaz, bunun yerine yılda bir kez (31 Aralık tarihi itibarıyla) veya şartların değer düşüklüğünü işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Şerefiye üzerinden hesaplanan değer düşüklüğü zararları takip eden dönemlerde söz konusu değer düşüklüğünün ortadan kalkması durumunda dahi kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilemez. Şerefiye, değer düşüklüğü testi sırasında nakit üreten birimler ile ilişkilendirilir.

Şerefiye değer düşüklüğü, işletme birleşmesi sonucunda beklenen toplam faydanın gerçeğe uygun değeri ile defter değeri arasındaki farkın hesaplanması ile bulunur. Toplam fayda, tahsilat projeksiyonlarından oluşmakta ve ortalama borçlanma maliyeti ile iskonto edilmektedir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 8,293 TL tutarında şerefiye değer düşüklüğü hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: 4,152 TL).

	Şerefiye
31 Aralık 2017 net defter değeri	7,743
Girişler	-
Şerefiye değer düşüş gideri	(4,141)
30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla net defter değeri	3,602

7. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarında yansıttığı net ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Yoktur).

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan 9,544 TL tutarında duran varlığı bulunmakta olup, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 8,665 TL).

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017
Dönem başı net defter değeri	14,290
İktisap edilenler	2,328
Elden çıkarılanlar	(7,953)
Kapanış net defter değeri	8,665
	30 Haziran 2018
Dönem başı net defter değeri	8,665
İktisap edilenler	2,001
Elden çıkarılanlar	(1,122)
Kapanış net defter değeri	9,544

9. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 12,323 TL (31 Aralık 2017 – 10,065 TL) olup esas itibarıyla peşin ödenmiş vergiler, dosyalarının hukuki takibi sürecinde servis sağlayıcılara verilen iş avansları ve diğer alacaklardan oluşmaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. a) Bankalar ve diğer mali kurumlara ilişkin bilgiler:**

30 Haziran 2018		
	TP	YP
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	323,631	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	53,361	-
Toplam	376,992	-
31 Aralık 2017		
	TP	YP
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	229,639	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	57,813	-
Toplam	287,452	-

b) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2018		
	TP	YP
Orta ve uzun vadeli	376,992	-
Toplam	376,992	-
31 Aralık 2017		
	TP	YP
Orta ve uzun vadeli	287,452	-
Toplam	287,452	-

Şirket'in yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Orta ve uzun vadeli (%)	13.10 – 24.80	-	11.39 – 18.52	-

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Cari dönem:

ISIN Kodu	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar	Defter değeri	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRSLBTVA1812	15 Aralık 2015	11,000 TL	11,118 TL	7 Aralık 2018	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSLBTV61911	10 Haziran 2016	30,000 TL	30,415 TL	10 Haziran 2019	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV71910	6 Temmuz 2017	50,000 TL	52,198 TL	4 Temmuz 2019	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV72017	6 Temmuz 2017	6,000 TL	6,229 TL	2 Temmuz 2020	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV92015	15 Eylül 2017	56,000 TL	56,576 TL	11 Eylül 2020	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV92015	7 Kasım 2017	30,000 TL	30,830 TL	4 Şubat 2020	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV92015	13 Haziran 2018	31,000 TL	31,338 TL	9 Haziran 2021	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
Toplam		214,000 TL	218,704 TL			

Önceki dönem:

ISIN Kodu	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar	Defter değeri	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRSLBTVA1812	15 Aralık 2015	11,000 TL	11,123 TL	7 Aralık 2018	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSLBTV61812	10 Haziran 2016	76,000 TL	76,838 TL	8 Haziran 2018	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSLBTV61911	10 Haziran 2016	30,000 TL	30,302 TL	10 Haziran 2019	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV71910	6 Temmuz 2017	50,000 TL	51,983 TL	4 Temmuz 2019	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV72017	6 Temmuz 2017	6,000 TL	6,232 TL	2 Temmuz 2020	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV92015	15 Eylül 2017	56,000 TL	56,462 TL	11 Eylül 2020	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSHYTV92015	7 Kasım 2017	30,000 TL	30,768 TL	4 Şubat 2020	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
Toplam		259,000 TL	263,708 TL			

3. Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler:

- Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2017 – Yoktur).
- Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:** 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hasılat paylaşımli portföylerden kaynaklı yükümlülükler ile Şirket'e tahsilat ve arşiv hizmetleri veren ve diğer hizmet tedarik eden satıcılara olan 8,460 TL tutarındaki borç tutarından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 7,666 TL).

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları hesabının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Personel prim ödemeleri	3,939	2,991
Kıdem tazminatı	1,285	1,111
Kullanılmayan izinler	1,412	1,144
Toplam	6,636	5,246

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 5,002 tam TL (31 Aralık 2017 – 4,732 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Şirket yönetimi geçmiş deneyimlerinden edindiği bilgilere dayanarak kıdem tazminatı almaya hak kazanacak çalışanların hak kazandıkları menfaatleri TMS 19 uyarınca, bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili oranları kullanılarak Iskonto işlemine tabi tutmuş ve indirgenmiş net değerleri üzerinden mali tablolarına yansıtılmıştır.

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Iskonto oranı	%4.23	%4.23
Yıllık ortalama faiz oranı	%11	%11
Tahmin edilen limit/ücret artışı	%6.5	%6.5

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Dönem başı bakiyesi	1,111	768
Faiz maliyeti	400	42
Hizmet maliyeti	118	102
Dönem içi ödemeler	(354)	(224)
Aktüeryal fark	10	259
Dönem sonu bakiyesi	1,285	947

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- 1) Şirket'in 2018 yılı işlemlerine istinaden ödeyeceği vergi borçları (sosyal sigorta primlerine ilişkin ödenecek tutarlar ve kurumlar vergisi karşılığı hariç) aşağıdaki gibidir;

30 Haziran 2018	
BSMV	482
Ödenecek Katma Değer Vergisi	89
Diğer (*)	1,055
Toplam	1,626
31 Aralık 2017	
BSMV	535
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32
Diğer (*)	923
Toplam	1,490

(*) "Diğer" satırında gözüken rakam, 295 TL'lik serbest meslek stopajından (31 Aralık 2017 – 282 TL), 522 TL'lik gelir vergisinden (31 Aralık 2017 – 607 TL), 15 TL'lik diğer stopajlardan (31 Aralık 2017 – 7 TL) ve 223 TL'lik damga vergisinden (31 Aralık 2017 – 27 TL) oluşmaktadır.

- 2) Sosyal sigorta primlerine ilişkin ödenecek tutarlar: 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in ödeyeceği sosyal sigorta primleri 1,600 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1,484 TL).
- 3) Kurumlar vergisi karşılığı 4,668 TL'dir (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

- b) **Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:** Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarına yansıttığı net ertelenmiş vergi borcu 69,026 TL'dir ve bu tutar esas itibarıyla kredi portföyünün defter değeri ve elde etme maliyeti farkı, personel prim borcu, kıdem ve izin karşılıkları ve kullanılan kredilerin iskonto edilmiş bedel farkı üzerinden hesaplanmıştır (31 Aralık 2017 – 61,706 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır).

5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. Maddesi uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli ertelenmiş vergi hesaplamalarında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

30 Haziran 2018	
Maddi duran varlıklar matrah farkları	83
Karşılıklar	(1,460)
Finansal varlıkların değerlemesi	69,471
Kredi ve tahvil değerlendirme farkı	310
Ertelenmiş komisyon gelirleri	622
Toplam	69,026

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler (devamı):

	31 Aralık 2017
Maddi duran varlıklar matrah farkları	248
Karşılıklar	(1,154)
Finansal varlıkların değerlemesi	61,608
Kredi ve tahvil değerlendirme farkı	213
Ertelenmiş komisyon gelirleri	791
Toplam	61,706

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Vergi öncesi kar/zarar	58,093
Geçerli vergi oranı ile hesaplanan vergi gideri	(12,780)
Diğer kalıcı farklar	789
Vergi gideri	(11,991)

	1 Ocak – 30 Haziran 2017
Vergi öncesi kar/zarar	30,159
Geçerli vergi oranı ile hesaplanan vergi gideri	(6,032)
Diğer kalıcı farklar	(468)
Vergi gideri	(6,500)

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde etkin vergi oranı %20.64'dür (30 Haziran 2017 – %21.55).

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2018
Ödenmiş sermaye	185,000
	31 Aralık 2017
Ödenmiş sermaye	185,000

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senedi yoktur.

Şirket'in 185,000,004 adet hissesi bulunmaktadır ve bir adet hissesinin nominal değeri 1 TL'dir (tam TL tutarı verilmiştir).

Şirket sermayesi, 8 Nisan 2015 tarihli Genel Kurul Kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 9 Mart 2015 tarih ve 4389021-110.01.04-E.3893 sayılı onay yazısı ile 40,754 TL'den 185,000 TL'ye çıkarılmıştır. Bu artış ve ilgili ana sözleşme değişikliği 16 Nisan 2015 tarih ve 8802 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

	30 Haziran 2018
Yasal yedekler	10,075
	31 Aralık 2017
Yasal yedekler	4,764

14 Ekim 2011 tarihinde Şirket'e Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından 17,099 TL tutarında emisyon primi ödemesi yapılmış ve hisse senedi ihraç primleri kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

Cayılmaz taahhütler: 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 31,439 TL (31 Aralık 2017 – 23,157 TL) tutarındaki diğer teminat mektupları, tahsili gecikmiş alacakların satış ihaleleri kapsamında bankalara verilen süreli teminat mektuplarından oluşmaktadır.

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şirket'in faaliyetlerinin doğasından ötürü, satın alınan krediler sorunludur ve bu nedenle bu kredilerin tahsiline ilişkin olarak borçlularla karşılıklı olarak açılmış davalar bulunmaktadır. Şirket'in hukuk müşavirlerinin belirtmiş olduğu Şirket'in davalı konumda bulunduğu davaların tutarı 2,006 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1,817 TL). Borçlular tarafından açılmış olan davalar borçlulardan alacakların tahsiline yönelik açılmış davalara karşı savunma niteliği taşımaktadır. Şirket'in hukuk müşavirinin görüşüne göre borcun varolmadığını ispat etme yükümlülüğü, cari hesap veya kısa-orta-uzun vadeli kredi şeklinde işleyen krediyi kullanan borçlu tarafta olduğundan borçlular tarafından açılmış davaların kaybedilmesi ihtimali zayıftır. Bu nedenle Şirket'in davalı konumda bulunduğu dava tutarları için herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1 Ocak –30 Haziran 2018		
	TP	YP
Kredi faiz gelirleri	120,020	-
Kredilerin net bugünkü değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki pozitif farklar	79,774	-
Toplam	199,794	-
1 Ocak –30 Haziran 2017		
	TP	YP
Takipteki alacaklardan alınan faizler	129,597	-
Toplam	129,597	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1 Ocak –30 Haziran 2018		
	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	1,415	2
Toplam	1,415	2
1 Ocak –30 Haziran 2017		
	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	1,463	-
Toplam	1,463	-

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Şirket'in menkul değerlerden aldığı faiz geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2017 – Bulunmamaktadır).

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Şirket'in bağlı ortaklıklardan aldığı faiz geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2017 – Bulunmamaktadır).

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2018		
	TP	YP
Bankalara	26,308	-
Yurtiçi bankalara	21,416	-
Yurtdışı bankalara	4,892	-
Toplam	26,308	-
30 Haziran 2017		
	TP	YP
Bankalara	16,767	-
Yurtiçi bankalara	16,767	-
Yurtdışı bankalara	-	-
Toplam	16,767	-

b) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Şirket'in ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği 22,851 TL faiz gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2017 – 23,100 TL).

3. Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şirket'in temettü geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2017 – Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

30 Haziran 2018	
Kar	126
Kambiyo işlemlerinden kar	126
Zarar (-)	147
Kambiyo işlemlerinden zarar	147
Ticari kar / zarar (net)	(21)
30 Haziran 2017	
Kar	467
Kambiyo işlemlerinden kar	467
Zarar (-)	418
Kambiyo işlemlerinden zarar	418
Ticari kar / zarar (net)	49

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Şirket'in satış amaçlı elde duran varlıklarının satışından elde etmiş olduğu 138 TL (30 Haziran 2017 - 687 TL) tutarındaki gelirden ve 1,476 TL (30 Haziran 2017 - 2,296 TL) tutarındaki diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları:

6.1 Beklenen zarar karşılıkları

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şirket'in beklenen zarar karşılıkları 16,379 TL'dir.

6.2 Kredi ve diğer alacak değer düşüş karşılığı

30 Haziran 2017 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şirket'in kredi ve diğer alacak değer düşüş karşılığı 5,747 TL'dir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2018
Personel giderleri (*)	26,572
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1,298
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,366
Şerefiye değer düşüş giderleri	4,141
Kıdem tazminatı karşılığı	354
Diğer işletme giderleri	43,416
Hukuk müşavirliği giderleri	20,970
Vergi ve harçlar	5,822
Danışmanlık giderleri	7,670
Kira gideri	2,355
Bilgisayar kullanım gideri	1,425
Kanunen kabul edilmeyen giderler	560
Haberleşme gideri	711
Araç gideri	762
Aidat gideri	342
Temsil ve ağırlama giderleri	256
Bakım ve onarım giderleri	163
Kırtasiye gideri	131
Aktiflerin satışından doğan zararlar	46
Reklam gideri	13
Diğer giderler (**)	2,190
	77,147

(*) Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

(**) 2,190 TL tutarındaki diğer giderler, yiyecek/içecek giderleri, tahsilat vekalet ücretleri, istihbarat giderleri, konaklama giderleri, denetim giderleri, kdv giderleri, arşiv yönetim giderleri ile yapılan diğer muhtelif giderlerden oluşmaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	30 Haziran 2017
Personel giderleri	25,389
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1,071
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	635
Kıdem tazminatı karşılığı	224
Diğer işletme giderleri	28,909
Hukuk müşavirliği giderleri	12,539
Danışmanlık giderleri	4,954
Vergi ve harçlar	4,630
Kira gideri	1,997
Bilgisayar kullanım gideri	895
Haberleşme gideri	710
Kanunen kabul edilmeyen giderler	674
Araç gideri	629
Temsil ve ağırlama giderleri	437
Aidat gideri	310
Bakım ve onarım giderleri	185
Kırtasiye gideri	141
Reklam gideri	59
Aktiflerin satışından doğan zararlar	45
Diğer giderler (*)	704
	56,228

(*) 704 TL tutarındaki diğer giderler, yiyecek/içecek giderleri, tahsilat vekalet ücretleri, istihbarat giderleri, konaklama giderleri, denetim giderleri, kdv giderleri, arşiv yönetim giderleri ile yapılan diğer muhtelif giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın, önemli bir kısmı 152,052 TL net faiz gelirlerinden (30 Haziran 2017 – 91,193 TL), 1,614 TL diğer faaliyet gelirlerinden (30 Haziran 2017 – 2,983 TL), 77,147 TL’si diğer faaliyet giderlerinden ve personel giderlerinden (30 Haziran 2017 – 56,228 TL) oluşmaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

- Hesaplanan cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, 4,671 TL (30 Haziran 2017 – 416 TL) tutarında cari vergi gideri bulunmaktadır. 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, 7,320 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2017 – 6,084 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 7,320 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2017– 6,084 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.
- Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 7,320 TL (30 Haziran 2017– 6,084 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Üzerinden ertelenmiş vergi aktifli yaratılmayan taşınan vergi zararları bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Yukarıdaki 8 ve 9 nolu maddelerinde açıklanmaktadır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan varlık yönetimi işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şirket'in dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:
Olağan işlemlerden kaynaklanan gelir/gider kalemlerinin büyük bölümü bankalardan alınan ve bankalara verilen faiz gelirleri/giderlerinden, satın alınan portföyler ile ilgili etkin faiz oranıyla itfa edilmiş kredilerin, defter değeri ile farkı düzeltmeleri ve maliyetin üzerinde yapılan tahsilatlardan ve Şirket'in hizmet sağlayıcılarına ödemiş olduğu hizmet bedelleri, hizmet sağladığı Şirketlerden elde ettiği gelir, operasyonel giderler ve personel giderlerinden oluşmaktadır.
- Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.
- Azınlık paylarına ait kar / zarar: Yoktur.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar: 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, verilen ücret ve komisyonlar 2,026 TL (30 Haziran 2017 – 2,091 TL) tutarındaki nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarından oluşmaktadır.

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket 2008 yılında 10,000 TL ödenmiş sermaye ve 25,754 TL sermaye avansı ile kurulmuştur. 23 Eylül 2011 tarihli genel kurul kararıyla Şirket sermayesi iç kaynaklar kullanılarak 10,000 TL'den 35,754 TL'ye çıkarılmıştır. 30 Eylül 2011 tarihinde yapılan olağanüstü Genel Kurul Kararı ile de Şirket sermayesi 35,754 TL'den 40,754 TL'ye çıkarılmıştır. Bunun yanında 14 Ekim 2011 tarihinde, Şirket'e Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından 17,099 TL tutarında emisyon primi ödemesi yapılmış ve hisse senedi ihrac primleri kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

Şirket sermayesi, 8 Nisan 2015 tarihli Genel Kurul Kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 9 Mart 2015 tarih ve 4389021-110.01.04-E.3893 sayılı onay yazısı ile 40,754 TL'den 185,000 TL'ye çıkarılmıştır. Bu artış ve ilgili ana sözleşme değişikliği 16 Nisan 2015 tarih ve 8802 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu "Nakit" olarak; orijinal vadesi 3 aydan kısa vadeli yurtiçi ve yurtdışı bankalar mevduatı "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

Dönem başı	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Nakit değerler	13	5
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar – 3 aya kadar vadeli	21,088	32,299
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21,101	32,304
Dönem sonu	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017
Nakit değerler	16	4
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar – 3 aya kadar vadeli	46,830	16,308
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	46,846	16,312

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (41,563) TL (30 Haziran 2017 – (27,658) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak nakit çıkışı oluşturmeyan giderler haricindeki diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (4,991) TL (30 Haziran 2017 – (2,764) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" esas olarak nakit çıkışı oluşturmeyan alacaklar haricindeki muhtelif alacaklardaki, peşin ödenmiş sigorta ve vergilerdeki ve satış amaçlı elde tutulan aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

6,663 TL (30 Haziran 2017 – (3,895) TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi nakit çıkışı oluşturmeyan borçlar haricindeki muhtelif borçlardaki ve vergi borcundaki değişimlerden oluşmaktadır.

VII. Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Şirket'in dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Şirket'in kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

	30 Haziran 2018
Kullanılan krediler (*)	53,361
	31 Aralık 2017
Kullanılan krediler (*)	57,813

(*) Şirket'in dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemler Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan kullanılan krediler ve bu krediler ile ilgili kredi faiz tahakkuklarından oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, üst düzey yöneticilere (genel müdür ve genel müdüre bağlı yöneticiler) sağlamış olduğu menfaatler toplamı 3,641 TL'dir (30 Haziran 2017 – 3,438 TL).

Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şirketin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

a) Bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

15 Ağustos 2018, raporlama tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerinin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 6.5465 TL, Euro kur değeri 7.4687 TL'dir. Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla net kapalı bilanço pozisyonu 201 TL olup kur riski taşımamaktadır.

b) Şirket'in faaliyeti ile ilgili olan ancak önceki bölümler ile ilişkisi olmayan ek açıklama gerektiren hususlar: Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar:

Şirket'in konsolide finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Ağustos 2018 tarihli denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Yoktur.