

İstanbul Varlık Yönetim Anonim Şirketi

**30 Haziran 2022 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap
Dönemine Ait Bireysel Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**



EY

Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

İstanbul Varlık Yönetim Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

İstanbul Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal tabloların 14 Temmuz 2021 tarihli ve 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren" (BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı)'na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



8 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye

**İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL RAPORU**

Adres : Maslak Mah. AOS 55. Sk. 42 Maslak,
A Blok Sitesi No:2 İç Kapı No:207
34485 İstanbul
Telefon : (0 212) 367 36 45
Faks : (0 212) 346 09 08
E-Site : www.istanbulvarlik.com
İrtibat E-Posta : info@istanbulvarlik.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan 30 Haziran 2022 tarihli ara hesap dönemine ait bireysel finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

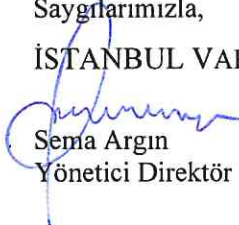
1. Şirket hakkında genel bilgiler
2. Şirket'in özet finansal tabloları
3. İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
4. Şirket'in mali bünyesine ilişkin bilgiler
5. Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
6. Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar
7. Bağımsız denetçi sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

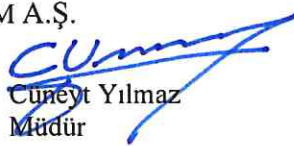
Bu raporda yer alan ara hesap dönemine ait bireysel finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şirketimiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı incelemeye tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

8 Ağustos 2022

Saygılarımızla,

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM A.Ş.


Sema Argın
Yönetici Direktör


Cüneyt Yılmaz
Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan : Cüneyt Yılmaz
Telefon : (0 212) 367 36 45
Faks : (0 212) 346 09 08

İSTANBUL Varlık Yönetim A.Ş.

Maslak Mah. AOS 55. Sk. 42 Maslak A Blok Sitesi No:2 İç Kapı No: 207 Sarıyer/İstanbul
T: +90 212 367 36 45 F: +90 212 346 09 08 www.istanbulvarlik.com Tic. Sic. No: İstanbul-689414

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

1.1	Şirket'in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
1.2	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	1-2
1.3	Şirket'in Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
1.4	Şirket'te nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
1.5	Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler	3-4

İKİNCİ BÖLÜM

Bireysel Finansal Tablolar

2.1	Bilanço (Finansal durum tablosu)	6 - 7
2.2	Nazım hesaplar tablosu	8
2.3	Kar veya zarar tablosu	9-10
2.4	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
2.5	Özkaynak değişim tablosu	12 - 13
2.6	Nakit akış tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

3.1	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
3.2	Standartlarda değişiklikler ve yorumlar	15 - 18
3.3	Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
3.4	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
3.5	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
3.6	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
3.7	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
3.8	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
3.9	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
3.10	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
3.11	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
3.12	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
3.13	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
3.14	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
3.15	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
3.16	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
3.17	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
3.18	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24 - 25
3.19	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	25
3.20	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
3.21	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
3.22	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
3.23	Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları	26
3.24	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

4.1	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
4.2	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
4.3	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
4.4	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
4.5	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
4.6	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	29 - 30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.1	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	31 - 37
5.2	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37 - 41
5.3	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
5.4	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	41 - 44
5.5	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
5.6	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
5.7	Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	46

ALTINCI BÖLÜM

Şirket'in Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

6.1	Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	47
6.2	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	47

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

7.1	Bağımsız denetçi sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	48
7.2	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	48

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

1 Genel bilgiler

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

İstanbul Varlık Yönetim Anonim Şirketi (eski unvanı ile "Standard Varlık Yönetim Anonim Şirketi") ("Şirket"), Bankalar Kanunu ve Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun faaliyetlerde bulunmak amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 7 Ağustos 2008 tarih ve 2738 sayılı izni ile kurulmuştur. Şirket'in kuruluş kararı, 29 Ocak 2009 tarihinde tescil edilerek, 4 Şubat 2009 tarih ve 7242 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

15 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden; Şirket'in ticari unvanının "İstanbul Varlık Yönetim Anonim Şirketi" olarak değiştirilmesi için BDDK'ya başvuruda bulunulmasına ve alınan izni müteakiben gerekli yasal prosedürün tamamlanmasına karar verilmiştir.

BDDK'nın 26 Haziran 2012 tarihli ve 13136 sayılı yazısında Şirket'in ana sözleşmesinin tadil tasarısında belirtildiği şekilde değiştirilmesinde Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümleri açısından bir sakınca bulunmadığı belirtilmiştir.

30 Ekim 2012 tarihinde yapılan 2011 yılı olağan genel kurul toplantısında Şirket ana sözleşmesinin şirket unvanı başlıklı ilgili maddesinin BDDK'nın ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün izinlerine uygun olarak tadil edilmesine karar verilmiştir. Şirket unvanı değişikliği, 2 Kasım 2012 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nde tescil edilmiş ve 8 Kasım 2012 tarih ve 8189 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Ünlü Menkul Değerler A.Ş.'nin maliki olduğu İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nde 708921 sicil numarası ile kayıtlı Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.'nin ("Plato Finans") 1.319.700 TL (tam) nominal tutarındaki 1.319.700 adet (A) grubu nama yazılı pay senetlerinin 1.319.700 TL (tam) bedelle ve 132.000 TL nominal tutarındaki 132.000 adet (B) grubu nama yazılı pay senetlerinin 359.700 TL (tam) bedelle ve bütün aktif ve pasifiyle, hukuki ve mali yükümlülükleriyle birlikte ciro yolu ile devir ve temlik alınmasına 24 Aralık 2014 tarihli 2014/06 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir.

Şirket'in 15 Aralık 2021 tarihli 24 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nde 586635 sicil numarası ile kayıtlı DU Finansal Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihli bilanço ve kayıtlar üzerinden tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktifleri ve pasifleriyle birlikte külli halef olarak devir almak suretiyle Şirket ile birleşmesine karar verilmiştir.

1.2 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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi 50.000.000 TL'dir (tam). Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Toplam 50.000.000 TL (tam) sermayenin tamamını temsil eden 50.000.000 adet hissesi Ünlü Yatırım Holding A.Ş. adına kayıtlıdır (31 Aralık 2021: 50.000.000).

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.2 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 (devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Ünlü Yatırım Holding A.Ş. hisselerinin %64,71'i Mahmut Levent Ünlü adına kayıtlıdır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ünlü Yatırım Holding A.Ş. hisselerinin %64,71'i Mahmut Levent Ünlü adına kayıtlıdır).

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
Ünlü Yatırım Holding A.Ş.	%100	50.000.000	50.000.000	%100	50.000.000	50.000.000
Toplam	%100	50.000.000	50.000.000	%100	50.000.000	50.000.000

Yönetim Kurulu üyelerinin tümü (A) grubu hissedarlar tarafından gösterilen aday ve adaylar arasından Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, kendi üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer.

Ünlü Yatırım Holding A.Ş. halka açılma planları çerçevesinde; Halka Arz İzahnamesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na 12 Mart 2021 tarihinde başvurmuş, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Mayıs 2021 tarih ve E-29833736-105.01.01.01-6608 sayılı izni ile 31 Mayıs 2021 – 1 Haziran 2021 tarihlerinde "Sabit Fiyat ile Talep Toplama" yöntemi ile gerçekleştirilen Halka Arz sonucunda beheri TL 6,90 fiyatla sermaye artışı yoluyla halka arz edilen 37.269.158 adet pay ve ortak Mahmut Levent Ünlü satışı yoluyla halka arz edilen 8.263.851 adet pay olmak üzere toplam 45.533.009 adet "B" Grubu payların tamamı satılmıştır.

Halka arz edilen "B" Grubu paylar Borsa İstanbul A.Ş. "Yıldız Pazar"da 7 Haziran 2021 günü işlem görmeye başlamıştır.

1.3 Şirket'in Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihi	Öğrenim durumu	İşletmecilik dallarında iş tecrübesi
Can Ünalın	Yönetim Kurulu Başkanı	28.04.2022	Yüksek Lisans	36 Yıl
Tahir Selçuk Tuncalı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28.04.2022	Yüksek Lisans	30 Yıl
Evnur Elif Özer	Yönetim Kurulu Üyesi	28.04.2022	Lisans	25 Yıl

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkanı ve üyelerinin Şirket'te sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

1.4 Şirket'te nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3. maddesinde verilen nitelikli pay tanımı uyarınca Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi kuruluşu aşağıdaki şekildedir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay tutarları (tam TL)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (tam TL)	Ödenmemiş paylar
Ünlü Yatırım Holding A.Ş.	50.000.000	%100	50.000.000	-

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.5 Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler

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

- Mevduat bankalarının, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak, satmak;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil etmek, varlıkları nakde çevirmek veya bunları yeniden yapılandırarak satmak;
- Mevduat bankalarının, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılmasında veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve aracılık hizmeti vermek;
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunmak ve menkul kıymet ihraç etmek;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak edinmek;
- Diğer varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapmak;
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılanma alanlarında danışmanlık hizmeti vermek.

Şirket, bu maddelerde belirlenen konular dışında faaliyette bulunamaz. Şirket, yukarıda sayılan amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirebilmesi 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 teminatlı veya teminatsız finansman temin edebilir ve gerektiği takdirde, söz konusu 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) Şirket'in amaç ve faaliyetleri içinde kalmak kaydıyla, ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak şirketler kurabilir. Şirket amaç ve konusu ile ilgili veya amaç ve faaliyetlerine yardımcı veya bunları kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişilere ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirtilen oranlar dahilinde iştirak edebilir, yerli ve yabancı uyruklu gerçek kişilerle ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirtilen oranlar dahilinde ortaklıklar veya bağlı 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 tasarrufta bulunabilir;
- e) Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret unvanı, hususi imal ve ihtisal usulleri, alametifarika 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 tasarrufta bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler ile lisans sözleşmeleri akdedebilir;

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.5 Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler (devamı)

- f) Amacı ile ilgili her nevi menkul, gayrimenkul malları ve ayni hakları satın alabilir veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, ariyet verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya veya alt 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; kira sözleşmelerini tapuya şerh ettirebilir; üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak Şirket menkul, gayrimenkul ve varlıklarının ve/veya doğmuş, doğacak hak ve alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidat tesis edebilir, tesis edilen söz konusu 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 grupları istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanların 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 kararı 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 ile yetkili, adli ve idari makamlardan gerekli izinler alınacaktır.

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- 2.1 Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- 2.2 Nazım Hesaplar Tablosu
- 2.3 Kar veya Zarar Tablosu
- 2.4 Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- 2.5 Özkaynak Değişim Tablosu
- 2.6 Nakit Akış Tablosu

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

Varlıklar	Dipnot (5-İ)	Sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem		Önceki dönem	
		30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
		TP	YP	TP	YP
		Toplam		Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		24.323	--	24.323	40.334 --
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8.346	--	8.346	35.152 --
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	19	--	19	27
1.1.2 Bankalar	(3)	8.327	--	8.327	35.125 --
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		--	--	--	--
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	15.977	--	15.977	5.182 --
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar	(2)	15.977	--	15.977	5.182 --
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 Türev Finansal Varlıklar		--	--	--	--
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		--	--	--	--
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		--	--	--	--
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	232.875	--	232.875	222.679 --
2.1 Krediler	(5)	408.378	--	408.378	364.605 --
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		--	--	--	--
2.3 Faktoring Alacakları		--	--	--	--
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5)	175.503	--	175.503	141.926 --
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DÜZEN VARLIKLAR (Net)	(10)	188	--	188	558 --
3.1 Satış Amaçlı		188	--	188	558 --
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		7.822	--	7.822	7.822 --
4.1 İştirakler (Net)		--	--	--	--
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(6)	7.822	--	7.822	7.822 --
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		--	--	--	--
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.822	--	7.822	7.822 --
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--
V. MADDİ DÜZEN VARLIKLAR (Net)	(7)	1.485	--	1.485	1.308 --
VI. MADDİ OLMAYAN DÜZEN VARLIKLAR (Net)	(8)	5.671	--	5.671	5.410 --
6.1 Şerefiye		--	--	--	--
6.2 Diğer		5.671	--	5.671	5.410 --
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(9)	89	--	89	137 --
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	(11)	3.549	--	3.549	2.572 --
VARLIKLAR TOPLAMI		276.002	--	276.002	280.820 --

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2.1

BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - 2)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	(1)	79.719	--	79.719	103.249	--	103.249
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		25.045	--	25.045	50.169	--	50.169
4.1 Bonolar	5.1.5	25.045	--	25.045	50.169	--	50.169
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.3 Tahviller		--	--	--	--	--	--
V. FONLAR		--	--	--	--	--	--
5.1 Müstakriz Fonları		--	--	--	--	--	--
5.2 Diğer		--	--	--	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer		--	--	--	--	--	--
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		--	--	--	--	--	--
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	--
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		1.097	--	1.097	727	--	727
X. KARŞILIKLAR	(3)	2.645	--	2.645	1.914	--	1.914
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		2.434	--	2.434	1.686	--	1.686
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		211	--	211	228	--	228
XI. CARİ VERGİ BORCU	(4)	8.080	--	8.080	7.750	--	7.750
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(4)	35.253	--	35.253	22.851	--	22.851
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	(2)	9.057	--	9.057	8.113	--	8.113
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5)	115.106	--	115.106	86.047	--	86.047
16.1 Ödenmiş Sermaye		50.000	--	50.000	50.000	--	50.000
16.2 Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı		--	--	--	--	--	--
16.3 Gelirler veya Giderler	(399)	--	--	(399)	(439)	--	(439)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı		--	--	--	--	--	--
16.4 Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
16.5 Kar Yedekleri		36.486	--	36.486	7.888	--	7.888
16.5.1 Yasal Yedekler		3.571	--	3.571	2.101	--	2.101
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		32.570	--	32.570	5.442	--	5.442
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri	(5)	345	--	345	345	--	345
16.6 Kar veya Zarar		29.019	--	29.019	28.598	--	28.598
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		--	--	--	(4.387)	--	(4.387)
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		29.019	--	29.019	32.985	--	32.985
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		276.002	--	276.002	280.820	--	280.820

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAZIM HESAP TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

2.2 NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		30 Haziran 2022			31 Aralık 2021			
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - 3)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		62.830	--	62.830	53.721	--	53.721
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(2)	24.891	--	24.891	21.418	--	21.418
1.1	Teminat mektupları		24.891	--	24.891	21.418	--	21.418
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		--	--	--	--	--	--
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		--	--	--	--	--	--
1.1.3	Diğer teminat mektupları		24.891	--	24.891	21.418	--	21.418
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. ih. satın alma garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.7	Faktoring garantilerinden		--	--	--	--	--	--
1.8	Diğer garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.9	Diğer kefaletlerimizden		--	--	--	--	--	--
II.	TAAHHÜTLER		37.939	--	37.939	32.303	--	32.303
2.1	Cayılamaz taahhütler		37.939	--	37.939	32.303	--	32.303
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. 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 taahhütlerimiz		--	--	--	--	--	--
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		--	--	--	--	--	--
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 taahhüt. alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		--	--	--	--	--	--
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		37.939	--	37.939	32.303	--	32.303
2.2	Cayılabilir taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		--	--	--	--	--	--
III.	TÜREV FİNANSAL 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 değerler 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 REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	(3)	--	--	--	--	--	--
IV.	EMANET KIYMETLER		--	--	--	--	--	--
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.	REHİNLİ KIYMETLER		--	--	--	--	--	--
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 EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		--	--	--	--	--	--
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			62.830	--	62.830	53.721	--	53.721

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2.3 KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Sınırlı	Sınırlı
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot	1 Ocak -
		(5 - 4)	30 Haziran 2022
			1 Ocak -
			30 Haziran 2021
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ		
I.	FAİZ GELİRLERİ		
1.1	Kredilerden alınan faizler	(1)	155.127
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		69.973
1.3	Bankalardan alınan faizler		152.097
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	(1)	--
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		1.747
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		--
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	(3)	1.283
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.283
1.6	Finansal kiralama gelirleri		920
1.7	Diğer faiz gelirleri		920
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	--
2.1	Mevduata verilen faizler		--
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(12.880)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(11.947)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		--
2.5	Kiralama faiz giderleri		(7.742)
2.6	Diğer faiz giderleri		--
III.	NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I - II]		(5.049)
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	(3)	(89)
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		(29)
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		--
4.1.2	Diğer		--
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		--
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(703)
4.2.2	Diğer		(254)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	--
VI.	TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	(5)	--
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı), net		--
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/(zarar), net		--
6.3	Kambiyo işlemleri karı/(zararı), net		--
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	--
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		10.759
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ	(7)	3.440
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ	(8)	152.303
XI.	PERSONEL GİDERLERİ	(8)	(42.852)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	17
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(29.643)
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		(34.397)
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		45.428
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		--
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		--
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	16.260
18.1	Cari Vergi Karşılığı		--
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		--
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		45.428
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		16.409
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		(4.017)
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		(13.648)
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		1.256
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		29.019
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		--
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		--
23.1	Cari Vergi Karşılığı		--
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		--
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)		29,019
	HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR)		11,351
			0,5804
			0,3784

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2.3 KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmemiş	Sınırlı denetimden geçmemiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	Dipnot (5 - 4)	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2021
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ		74.078	35.109
1.1 Kredilerden alınan faizler	(1)	72.267	34.283
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		--	--
1.3 Bankalardan alınan faizler	(1)	894	566
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		--	--
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	(3)	917	260
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		917	260
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)	(6.249)	(6.270)
2.1 Mevduata verilen faizler		--	--
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(3.856)	(6.241)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		--	--
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(2.351)	--
2.5 Kiralama faiz giderleri		(42)	(29)
2.6 Diğer faiz giderleri		--	--
III. NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I - II]		67.829	28.839
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	(3)	(270)	(116)
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		--	--
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		--	--
4.1.2 Diğer		--	--
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(270)	(116)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere		--	--
4.2.2 Diğer		(270)	(116)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	--	--
VI. TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	(5)	--	--
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı), net		--	--
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/(zarar), net		--	--
6.3 Kambiyo işlemleri karı/(zarar), net		--	--
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	225	1.667
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		67.784	30.390
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ	(7)	(5.331)	(4.287)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ	(8)	17	(2)
XI. PERSONEL GİDERLERİ	(8)	(16.878)	(8.421)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	(19.924)	(9.625)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		25.668	8.055
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		--	--
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		--	--
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		25.668	8.055
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(9.197)	(3.185)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(4.017)	(1.009)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		(6.242)	(2.247)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		1.062	71
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		16.471	4.870
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		--	--
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		--	--
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		--	--
23.1 Cari Vergi Karşılığı		--	--
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		--	--
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)		16.471	4.870
HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR)		0,3294	0,1623

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

2.4 KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmemiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmemiş
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU				
I. DÖNEM KARI/ZARARI	29.019	16.471	11.351	4.870
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	40	168	(204)	(154)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	40	168	(204)	(154)
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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	50	210	(255)	(193)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(10)	(42)	51	39
2.2 Kâr 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--	--	--
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	--	--	--	--
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	29.059	16.639	11.147	4.716

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş															
		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				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 ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları)							
		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	Diğer Kapsamlı Gelir Birikmiş Tutarları	Yabancı Para Çevirim Farkları	Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları	Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Cari Dönem (30/06/2022)																
	Dönem Başı Bakiyesi	50.000	--	--	--	--	(439)	--	--	--	--	7.888	(4.387)	32.985	86.047	--	86.047
	TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
II.	(Üçüncü Bölüm, Not XXIV)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I+II)	50.000	--	--	--	--	(439)	--	--	--	--	7.888	(4.387)	32.985	86.047	--	86.047
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	--	--	--	--	--	40	--	--	--	--	--	--	29.019	29.059	--	29.059
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
V.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI.	Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI.	Kar Dağıtımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	28.598	4.387	(32.985)	--	--	--
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	28.598	4.387	(32.985)	--	--	--
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	50.000	--	--	--	--	(399)	--	--	--	--	36.486	--	29.019	115.106	--	115.106

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (devamı)

		Sınırlı denetimden geçmiş																
		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer							Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer									
		Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kapsamlı Gelirler Ve Giderler									
									Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş 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	Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları	Yabancı Para Çevirim Farkları	Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak				
I.	Önceki Dönem (30/06/2021)	30.000	--	--	--	75	--	--	--	--	1.368	8.413	17.102	56.958	--	56.958		
II.	Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
2,1	TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	345	--	--	--	--	--		
2,2	(Üçüncü Bölüm, Not XXIV) Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
III.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	30.000	--	--	--	--	--	--	--	--	1.713	8.413	17.102	56.958	--	56.958		
IV.	Yeni Bakiye (I+II)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	11.351	11.147	--	11.147		
V.	Toplam Kapsamlı Gelir	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
VI.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
VII.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
VIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
IX.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
X.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
XI.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
11,1	Kar Dağıtımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.102	(17.102)	--	--	--	--		
11,2	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
11,3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.102	(17.102)	--	--	--	--		
	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	30.000	--	--	--	--	(474)	--	--	--	1.713	25.515	11.351	68.105	--	68.105		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2.6

NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	Dipnot	1 Ocak -	1 Ocak -
	(5 - 6)	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
A. ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		44.408	2.195
1.1.1 Alınan faizler		119.821	61.716
1.1.2 Ödenen faizler		(10.792)	(10.027)
1.1.3 Alınan temettüleri		--	--
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		--	--
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		748	(16.546)
1.1.8 Ödenen vergiler		(2.799)	(557)
1.1.9 Diğer		(62.570)	(32.391)
1.2 Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(46.186)	(11.075)
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		(9.512)	--
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		--	--
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış	5.1.5	(9.742)	4.171
1.2.4 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(3.462)	(1.459)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		--	--
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		--	--
1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(25.494)	(12.962)
1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		--	--
1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)		2.024	(825)
I. Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(1.778)	(8.880)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		473	(5.209)
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		(262)	(255)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		1.685	--
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		--	--
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		--	--
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		--	--
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		--	--
2.9 Diğer		(950)	(4.954)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(25.493)	(53)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		--	--
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(25.248)	--
3.3 İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)		--	--
3.4 Temettü ödemeleri		--	--
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(245)	(53)
3.6 Diğer		--	--
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		--	--
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)		(26.798)	(14.142)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(1)	35.104	25.075
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	8.306	10.933

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bireysel finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Şirket, bu finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile “Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 17’inci maddesi uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esası baz alınarak bin TL olarak hazırlanmıştır.

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

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29’da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK’nın TMS 29 uygulamasını erteleme beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 8 Ağustos 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan 3.2 – 3.23 no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.2 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.2 Yeni ve düzeltilmiş standart ve yorumlar (devamı)

1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020’de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37’de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan “dezavantajlı” mı yoksa “zarar eden” mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve ‘direkt ilgili maliyetlerin’ dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak:* Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler:* Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler:* Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları

3.2 Yeni ve düzeltilmiş standart ve yorumlar

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrımı açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.2 Yeni ve düzeltilmiş standart ve yorumlar (devamı)

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.3 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL’ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	16,6614	13,3290

3.4 İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Türk parası cinsinden bağlı ortaklık, TMS 27 “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, bireysel finansal tablolara yansıtılmaktadır (5.1.6 no’lu dipnota bakınız).

3.5 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) hükümleri uyarınca riskten korunma amaçlı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, gerçeğe uygun değeri kaz zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri gerçeğe uygun bedelle değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değeri kaz zarara yansıtılan vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem bireysel gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.6 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Şirket'in kredilerden alınan faiz haricindeki diğer faiz gelirleri ve faiz giderleri 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.

3.7 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve yükümlülüklerin bir parçası olarak ödenen ücret ve komisyonlar, ilgili varlık veya yükümlülüğün etkin faiz oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Diğer ücret ve komisyon gelir ve giderleri, servis verildiğinde veya hizmet alındığında gelir/gider hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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 satın alındığında kredi değer düşüklüğü bulunan kredilerden oluşmaktadır ve itfa edilmiş 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

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 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri ile elde tutulan finansal varlıkları ilgili finansal tablolarda belirtilmiştir.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.9 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının kayıtlı değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

TFRS 9’a göre bir finansal varlık temerrüde düşmüş hali ile satın alınıyorsa ya da ilk muhasebeleştirilmesi esnasında değer düşüklüğü kanıtı varsa, örneğin derin bir iskonto oranı ile ediniliyorsa, bu tür varlıklarda değer düşüklüğü karşılığı ilk muhasebeleştirme sırasında beklenen kredi zarar karşılığını barındıran etkin faiz oranı ile hesaplanmış varlığın ömrü boyunca beklenen nakit akışlarına yansıtılır. Bu kapsamda Şirket tarafından satın alınan tahsili gecikmiş alacak portföylerinin ilk muhasebeleştirilmesi sırasında etkin faiz oranı hesaplanırken ömür boyu beklenen kredi zararı tahmini ömrü (örneğin 10 yıl) beklenen nakit akışlarına dahil edilmektedir.

Şirket’in satın aldığı tahsili gecikmiş alacak portföylerinin satın alma tarihini takip eden raporlama dönemlerinde ömür boyu beklenen zarar karşılığı tutarlarına yapılacak değişimler Beklenen Kredi Zararı Modeli (“BKZ”) modeli ile hesaplanmaktadır. BKZ modeli kapsamında birlikte değerlendirilen krediler için ortak risk özelliklerine sahip krediler segmentlere ayrılmaktadır.

BKZ değerlendirme ve ölçüm yöntemleri kapsamında değerlendirilen risk grupları için Şirket’in mevcut tahsili gecikmiş alacak portföylerinden elde edilen veriler kullanılarak Temerrüt Olasılığı (TO) ve Temerrüt Halinde Kayıp Oranı (THK) belirlenerek Beklenen Kredi Zararları hesaplanmaktadır.

Krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden bilançoya yansıtılan donuk alacaklar için “Krediler” altında yer alan “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabında değer düşüklüğü takip edilmektedir.

3.10 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket’in netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.11 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.13 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in bireysel finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiyesi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgi işlem ve yazılım programlarını içermektedir. Bilgi işlem ve yazılım programları, satın alım maliyet değerlerinden bilanço tarihine kadar oluşmuş birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, satın alımdan itibaren 5 yılı aşmamak kaydıyla tahmini ekonomik ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak giderleştirilmiştir.

3.14 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman tutarları düşülerek bireysel finansal tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile faaliyet kiralaması dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Maddi duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 50 yıl arasındadır.

3.15 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoaya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Şirket faaliyet kiralamalarını “Maddi Duran Varlıklar” hesabı içerisinde göstermektedir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 1.097 TL faaliyet kiralaması bulunmaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in kiralama işlemlerinden yükümlülüğü 727 TL’dir).

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.16 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca, geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla, yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirilmesi için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Şirket emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

Buna ek olarak Şirket, İş Kanunu gereğince, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Şirket istatistiksel model kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, hesaplamada kullanılan başlıca varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı	%3,15	%3,15
Beklenen maaş/limit artış oranı	%39	%15
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%73,30	%73,34

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu, bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kurumlara yapılan temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları’nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

3.18.2 Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların” bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları bireysel finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Haziran 2022 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %25 olduğu için, cari dönemde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021: 31 Aralık 2021 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %25 olduğu için, cari dönemde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25, 2022 yılında gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2022 yılından sonra gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.).

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

3.19 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.

Şirket'in ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi 50.000.000 TL'dir (tam) (31 Aralık 2021: 50.000.000 TL (tam)). Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Toplam 50.000.000 TL (tam) sermayenin tamamını temsil eden 50.000.000 adet hissesi Ünlü Yatırım Holding A.Ş. adına kayıtlıdır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Toplam 50.000.000 TL (tam) sermayenin tamamını temsil eden 50.000.000 adet hissesi Ünlü Yatırım Holding A.Ş. adına kayıtlıdır).

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 143'üncü maddesine göre, Varlık Yönetim Şirketleri ile 4743 sayılı Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un bu Kanunla yürürlükten kaldırılan 3'üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca BDDK'nın çıkarmış olduğu yönetmelik kapsamında kurulan varlık yönetim şirketlerinin yaptıkları işlemler ve bununla ilgili olarak düzenlenen kağıtlar, 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu'na göre ödenecek damga vergisinden, 492 sayılı Harçlar Kanunu'na göre ödenecek harçlardan, Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu'na yapılacak kesintilerden ve 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 39'uncu maddesi hükmünden istisnadır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

3 Muhasebe politikaları (devamı)

3.23 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve kaynakların ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve sonraki dönemlerde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde değişikliklere sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki dipnotlarda belirtilmiştir:

- 5.1.5 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar
- 5.1.6 Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar
- 5.2.3 Karşılıklara ilişkin açıklamalar
- 5.2.4.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Bölümlere göre raporlamayı gerektirecek herhangi bir farklı faaliyet alanı ve farklı coğrafi bölge bulunmamaktadır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Şirket, “Varlık Yönetim Şirketi” statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu sermaye yeterliliği yükümlülüğüne ve raporlamasına tabi olmamakla birlikte, “Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 1)” doğrultusunda Şirket’in sermaye yönetimine ilişkin açıklamaları aşağıda sunulmuştur.

Sermaye yönetiminde esas unsur, tahsili gecikmiş alacak portföylerinden yapılan tahsilatlardır. Şirket, ödenmiş sermayesi ve kullanmış olduğu krediler ile yeni portföyler satın almıştır ve bu portföylerden elde ettiği tahsilatlar ile nakit akışı sağlamaktadır. İşletme dışı etkenlerden kaynaklanan fonlama gereksinimi bulunmamaktadır. Şirket’in fonlama gereksinimi, faaliyetlerini sürdürmek ve iş hacmini büyütmek adına yeni portföy alımlarından kaynaklanmaktadır. Bu gereksinim, dönem içerisinde gerçekleştirilen tahsilatlardan bunların yapılabilmesi için katılan giderlerin düşülmesi sonucu kalan tutarlar ve alınan krediler ile karşılanmaktadır.

4.2 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, faaliyetleri sonucunda kredi riskine maruz kalmaktadır.

Bankalar ve mali kurumlardan temlik alınması planlanan krediler için ihale ve/veya teklif sunma sürecinde satıcı kurumun paylaşımına açtığı borçlu bilgileri Şirket’in tecrübeli ve uzman değerlendirme elemanları ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir. Kredilerin gayrimenkul teminatları varsa gerekli görülenlerin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından güncel ekspertizleri yapılmaktadır. Kanuni takibe uğramış ve Türkiye’nin değişik bölgelerinde bulunan borçluların güncel hukuki durumlarının sağlıklı değerlendirilebilmesi için hizmet alınan hukuk bürolarından raporlar alınmaktadır.

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 farklar “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında kaydedilmektedir.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu kur riski izleme ve raporlama yükümlülüğüne tabi değildir.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Şirket'in faize duyarlı finansal varlıkları, bankalardan ve faize duyarlı finansal yükümlülüğü, alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Krediler ve alacaklar	232.875	222.679
Alınan krediler	79.719	103.249
Bankalar (vadeli mevduat)	6.681	33.870

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	TL (%)
30 Haziran 2022	
Varlıklar	
Bankalar	16,78
Yükümlülükler	
Alınan krediler - sabit faizli	21,02
31 Aralık 2021	
Varlıklar	
Bankalar	15,02
Yükümlülükler	
Alınan krediler – sabit faizli	16,95

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, bilanço tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar olan geri kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

30 Haziran 2022							
	Kayıtlı değer	Toplam nakit çıkışlar	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl üzeri
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	79.719	97.660	28.205	38.409	19.030	8.090	3.926
İhraç edilen menkul kıymetler	25.045	26.507	26.507	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1.097	1.239	245	245	340	234	175
Muhtelif borçlar	9.057	9.057	9.057	--	--	--	--
Toplam	114.918	134.463	64.014	38.654	19.370	8.324	4.101

31 Aralık 2021							
	Kayıtlı değer	Toplam nakit çıkışlar	6 aydan az	6-12 ay Arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	103.249	117.401	66.366	19.947	20.159	8.497	2.432
İhraç edilen menkul kıymetler	50.169	51.162	25.790	25.372	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	727	993	117	117	234	234	291
Muhtelif borçlar	8.113	8.113	8.113	--	--	--	--
Toplam	162.258	177.669	100.386	45.436	20.393	8.731	2.723

4.6 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Şirket, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, Şirket yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir.

Şirket'in sahip olduğu risk ve kontrol transferi unsurlarını içeren kredi portföylerinin gerçeğe uygun değeri beklenen gelecek tahsilatlarının riskler dikkate alınarak bulunan bir oran ile iskonto edilmesi sonucunda hesaplanmıştır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

4.6 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo, Şirket’in finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Kayıtlı değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar				
Krediler ve alacaklar (*)	232.875	215.787	222.679	189.661
Bankalar	8.327	8.327	35.125	35.125
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	79.719	81.267	103.249	103.206
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1097	933	727	646
İhraç edilen menkul kıymetler	25.045	25.025	50.169	50.181
Muhtelif borçlar	9.057	9.057	8.113	8.113

(*) Krediler ve alacaklar hesabının gerçeğe uygun değer hesaplamasında risk primi %6, alınan krediler hesabının gerçeğe uygun değer hesaplamasında ise risk primi %2 olarak dikkate alınmıştır.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama” uyarınca finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket’in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların seviyesi aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar</i>				
Finansal yatırımlar	15.977			15.977
31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar</i>				
Finansal yatırımlar	5.182	--	--	5.182

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	19	--	27	--
Toplam	19	--	27	--

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım Fonu	15.977	--	5.182	--
Toplam	15.977	--	5.182	--

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	8.327	--	35.125	--
- Yurtiçi	8.327	--	35.125	--
- Vadeli Mevduat (*)	6.681	--	33.870	--
- Vadesiz Mevduat	1.646	--	1.255	--
Toplam	8.327	--	35.125	--

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların vadeleri 1 ile 35 gün aralığında olup faiz oranları %17,45- %21,00 (31 Aralık 2021: vadeli mevduatların vadeleri 1 ile 35 gün aralığında olup faiz oranları %11,50-%22,5) aralığındadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bloke mevduatları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

5.1.4 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır).

5.1.5 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket mensuplarına verilen avans bulunmamaktadır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1 Bireysel bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1.5 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

5.1.5.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Şirket, Türkiye’de yerleşik çeşitli bankalardan ve mali kuruluşlardan aşağıda detayları verilen kredi portföylerini satın almıştır.

Devralındığı tarih	Portföy tutarı	Alım bedeli
2009 Portföyleri	190.483	9.025
2010 Portföyleri	196.933	18.681
2011 Portföyleri	206.788	28.855
2012 Portföyleri	221.717	32.408
2013 Portföyleri	305.488	57.600
2014 Portföyleri	260.277	32.200
2016 Portföyleri	226.126	24.746
2017 Portföyleri	417.118	20.980
2018 Portföyleri	629.508	27.582
2019 Portföyleri	766.949	40.480
2020 Portföyleri	86.610	9.610
2021 Portföyleri	501.214	47.970
2022 Portföyleri	151.135	18.000
Toplam	4.160.346	368.137

Şirket, satın aldığı krediler ve alacaklarını, beklenen tahsilat tahminlerinin etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri ile finansal tablolara yansıtmaktadır.

Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat tahminlerinin net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki farklar gelir tablosunda “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında kaydedilmektedir.

Takipteki kredilerin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, toplam ayrılan karşılıklar sonrası kayıtlı değeri 232.875 TL’dir (31 Aralık 2021: 222.679 TL).

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1 Bireysel bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1.5 Krediler alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

5.1.5.3 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi krediler	79.719	103.249
Toplam	79.719	103.249

5.1.5.4 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla tahsili gecikmiş kredilerin değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Önceki dönem sonu bakiyesi	141.926	122.907
Dönem içindeki değişim	33.577	19.019
Dönem sonu bakiyesi	175.503	141.926

5.1.5.5 İhraç edilen menkul kıymetler

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki gibidir (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır):

ISIN Kodu	İhraç tarihi	Nominal tutarı	Defter değeri	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRFIVYSE2216	29.12.2021	25.000	25.045	07.10.2022	Nitelikli yatırımcı	Vade sonu ödemeli
Toplam		25.000	25.045			

5.1.6 Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Ünlü Menkul Değerler A.Ş.’nin sahibi olduğu Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.’nin (“Plato Finans”) 1.319.700 TL (tam) nominal değerdeki 1.319.700 adet (A) grubu nama yazılı hissesi ve 132.000 TL (tam) nominal değerdeki 132.000 adet (B) grubu nama yazılı hissesi, 25 Aralık 2014 tarihinde Şirket’e satış yoluyla devrolmuştur.

Şirket’in bağlı ortaklığı Plato Finans’ın sermayesi, 2 Temmuz 2015 tarihinde Şirket’in 725.850 TL (tam) katılımıyla 2.000.000 TL (tam)’den 3.000.000 TL (tam)’ye arttırılmıştır. Sermaye arttırımı, 23 Temmuz 2015 tarihli ve 8868 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir. 28 Aralık 2015 tarihinde Şirket’in 2.903.400 TL (tam) tutarında katılımıyla, 3.000.000 TL (tam)’den 7.000.000 TL (tam)’ye arttırılmıştır. Sermaye arttırımı, 4 Ocak 2016 tarihli ve 8981 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Şirket’in 15 Aralık 2021 tarihli 24 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü’nde 586635 sicil numarası ile kayıtlı DU Finansal Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.’nin 30 Eylül 2021 tarihli bilanço ve kayıtlar üzerinden tasfiyesiz ifisah yoluyla bütün aktifleri ve pasifleiyle birlikte külli halef olarak devir almak suretiyle Şirket ile birleşmesine karar verilmiştir.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1 Bireysel bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1.6 Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş. ortağı Mehmet Burak Yağcıoğlu, mülkiyetinde bulunan pay senetlerinden 297.391 adedini 31 Mart 2017 tarihinde, 297.392 adedini ise 22 Aralık 2017 tarihinde 689414 Ticaret Sicil numaralı İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.’ye hukuki ve mali yükümlülükleri ile birlikte ciro yoluyla devir ve temlik etmiştir.

Kamil Attila Köksal ve Mahmut Levent Ünlü, mülkiyetlerinde bulunan 350’şer adet Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş. pay senetlerini her türlü hak ve vecibeleri ile birlikte 31 Mayıs 2017 tarihinde İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.’ye devir etmişlerdir.

Şirket ortağı İstanbul Varlık Yönetim A.Ş. tarafından taahhüt edilen ve ödenmemiş sermaye kaleminde bulunan 720.000 TL (tam tutar) tutarındaki sermaye 27 Aralık 2017 tarihinde ödenmiştir.

Şirket ortağı Tahir Selçuk Tuncalı tarafından taahhüt edilen ve ödenmemiş sermaye kaleminde bulunan 102.000 TL (tam tutar) tutarındaki sermaye 7 Aralık 2017 tarihinde ödenmiştir.

31 Temmuz 2019 tarihi 9 no’lu Yönetim Kurulu Kararı’na istinaden Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.’ye ait olan ve Tahir Selçuk Tuncalı mülkiyetinde bulunan beheri 1 TL nominal değerde 350 adet (A) Grubu ve 238.000 adet (B) Grubu nama yazılı Plato Finansal pay senetleri şirketçe toplam 603.000 TL’ye (tam tutar) satın alınmıştır.

Bağlı ortaklık, TMS 27 “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca maliyet değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Plato Finans’a ait bağlı ortaklık bakiyesi 7.822 TL (31 Aralık 2021: 7.822 TL)’dir.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1 Bireysel bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1.7 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Büro makinaları	Faaliyet kiralamaları	Özel maliyet	Toplam
Maliyet değeri				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	53	--	201	254
Alımlar	438	762	159	1.359
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2021	491	762	360	1.613
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	593	805	360	1.758
Alımlar	262	409	--	671
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2022	855	1214	360	2.429
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	30	--	189	219
Dönem gideri	36	38	11	85
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2021	66	38	200	304
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	77	120	253	450
Dönem gideri	193	208	93	494
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2022	270	328	346	944
Net defter değeri				
30 Haziran 2021	425	724	160	1.309
30 Haziran 2022	585	866	14	1.485

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek veya rehin bulunmamaktadır.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1 Bireysel bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1.8 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Yazılım
Maliyet değeri	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	2.296
Alımlar	4.357
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2021	6.653
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	7.803
Alımlar	950
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2021	8.753
Birikmiş amortisman	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	319
Dönem gideri	953
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2020	1.272
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	2.393
Dönem gideri	689
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2021	3.082
Net defter değeri	
30 Haziran 2020	5.381
30 Haziran 2021	5.671

5.1.9 Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

5.1.9.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket’in cari vergi varlığı, 89 TL tutarında 2022 senesine ait peşin ödenmiş stopajdan oluşmaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in cari vergi varlığı, 137 TL tutarında 2021 senesine ait peşin ödenmiş stopajdan oluşmaktadır).

5.1.9.2 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şirket’in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar için 5.2.4.2 no’lu dipnota bakınız.

5.1.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri, 188 TL’dir (31 Aralık 2021: 558 TL). Bahsi geçen varlıklar, alacağa mahsuben alınan gayrimenkul ve menkullerdir.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1 Bireysel bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.1.11 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bağlı ortaklıklardan alacaklar	1.773	922
İş avansları	1.000	740
Peşin ödenmiş giderler	417	659
Muhtelif alacaklar	219	--
Verilen nakdi teminatlar	140	251
Toplam	3.549	2.572

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıklardan alacaklar, Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş. oluşmaktadır (31 Aralık 2021: Bağlı ortaklıklardan alacaklar, Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş. oluşmaktadır).

5.2 Bireysel bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Alınan kredilere ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	79.719	--	103.249	--
Toplam	79.719	--	103.249	--

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yurtiçindeki bankalara 77.987 TL (31 Aralık 2021: 99.554 TL) tutarında kredi borcu ve 1.732 TL (31 Aralık 2021: 3.695 TL) tutarında faiz gider reeskontu bulunmaktadır. Şirket'in yatırım amacıyla kullandığı krediler, iki – dört yıl vadeli ve sabit faizli kredilerdir. Bahsi geçen kredilere ilişkin ağırlıklı ortalama faiz oranları 4.4 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in yurtdışından kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	56.166	--	81.719	--
Orta ve uzun vadeli	23.553	--	21.530	--
Toplam	79.719	--	103.249	--

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2 Bireysel bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2.2 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Muhtelif borçlar ⁽¹⁾	5.057	3.948
Personele borçlar	4.000	3.709
İlişkili taraflara borçlar	-	456
Toplam	9.057	8.113

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar içerisinde Şirket'in diğer kuruluşlardan aldığı muhtelif hizmetlerden kaynaklanan borçlar ve diğer borçlar bulunmaktadır.

5.2.3 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılığı

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İzin karşılığı	2.086	1.338
Kıdem tazminatı karşılığı	348	348
Dava karşılığı	211	228
Toplam	2.645	1.914

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunu'na istinaden Şirket'in ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan kıdem tazminatı tavanı, 30 Haziran 2022 tarihi için geçerli olan 15.371 (tam) TL'dir (31 Aralık 2021: 8.285 (tam) TL).

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ilişkin kullanılmamış izin karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	1.338	1.027
Dönem içindeki değişim	748	311
Dönem sonu bakiyesi	2.086	1.338

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2 Bireysel bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2.3 Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ilişkin kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	348	456
Faiz ve hizmet maliyeti	233	207
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	(50)	211
Dönem içinde ödenen	(183)	(526)
Dönem sonu bakiyesi	348	348

30 Haziran 2022 itibarıyla aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 211 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2021: 228 TL). 30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ilişkin diğer karşılıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	228	204
Dönem içindeki değişim	(17)	24
Dönem sonu bakiyesi	211	228

5.2.4 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.4.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem vergi borcu	4.015	2.797
Sosyal sigorta primleri – işveren	1.881	374
Banka muameleleri vergisi	1.154	934
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	574	2.912
Diğer	456	733
Toplam	8.080	7.750

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Tahakkuk eden kurumlar vergisi	4.017	7.948
Peşin ödenen vergiler	(2)	(5.151)
(Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar) / dönem karı vergi yükümlülüğü, net	4.015	2.797

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2 Bireysel bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2.4 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2.4.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 35.253 TL tutarında net ertelenmiş vergi borcu hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2021: 22.851 TL net ertelenmiş vergi borcu).

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	6.434	1.608	1.686	360
Dava karşılıkları	211	53	228	45
Ertelenmiş vergi varlığı	6.645	1.661	1.914	405
Kredi ve alacaklar değerlendirme farkları	(146.691)	(36.673)	(112.660)	(23.090)
Sabit kıymet amortisman farkları	(966)	(241)	(832)	(166)
Ertelenmiş vergi borcu	(147.657)	(36.914)	(113.492)	(23.256)
Ertelenmiş vergi borcu, net		(35.253)		(22.851)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar, 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali zararı bulunmamaktadır.).

5.2.5 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

5.2.5.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Hisse senedi karşılığı	50.000	50.000

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi 50.000.000 TL'dir (tam). Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Toplam 50.000.000 TL (tam) sermayenin tamamını temsil eden 50.000.000 adet hissesi Ünlü Yatırım Holding A.Ş. adına kayıtlıdır (31 Aralık 2021: 50.000.000 TL).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hisselerinin tamamı, Ünlü Yatırım Holding A.Ş. adına kayıtlıdır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hisselerinin tamamı, Ünlü Yatırım Holding A.Ş. adına kayıtlıdır).

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
Ünlü Yatırım Holding A.Ş.	%100	50.000.000	50.000.000	%100	50.000.000	50.000.000
Toplam	%100	50.000.000	50.000.000	%100	50.000.000	50.000.000

Yönetim Kurulu üyelerinin tümü (A) grubu hissedarlar tarafından gösterilen aday ve adaylar arasından Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, kendi üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2 Bireysel bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2.5 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2.5.2 Ödenmiş sermaye tutarı, şirkette kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şirkette kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

5.2.5.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.5.4 Diğer

TMS 19 gereği, Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğünden doğan, vergi etkisi sonrası kümülatif aktüeryal kayıp tutarı 399 TL'dir (31 Aralık 2021: 439 TL).

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bulunmamaktadır.

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in mahkemelere, para piyasalarına ve icra müdürlüklerine verdiği 24.891 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 25.067 TL).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in 37.939 TL tutarında cayılmaz taahhütleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 32.303 TL).

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.3.4 Diğer

Bulunmamaktadır.

5.4 Bireysel gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2022		1 Nisan – 30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklardan alınan faizler	152.097	--	72.267	--
Toplam	152.097	--	72.267	--

	1 Ocak – 30 Haziran 2021		1 Nisan – 30 Haziran 2021	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklardan alınan faizler	67.597	--	34.283	--
Toplam	67.597	--	34.283	--

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4 Bireysel gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4.1 Faiz gelirleri (devamı)

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2022		1 Nisan – 30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	1.747	--	894	--
Toplam	1.747	--	894	--
	1 Ocak – 30 Haziran 2021		1 Nisan – 30 Haziran 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	1.456	--	566	--
Toplam	1.456	--	566	--

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2022		1 Nisan – 30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Menkul değerlerden alınan faizler	1.283	--	917	--
Toplam	1.283	--	917	--
	1 Ocak – 30 Haziran 2021		1 Nisan – 30 Haziran 2021	
	TP	YP	TP	YP
Menkul değerlerden alınan faizler	920	--	260	--
Toplam	920	--	260	--

5.4.2 Faiz giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2022		1 Nisan – 30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	7.742	--	3.856	--
Yurtiçi bankalara	7.742	--	3.856	--
Toplam				
	1 Ocak – 30 Haziran 2021		1 Nisan – 30 Haziran 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	11.918	--	6.241	--
Yurtiçi bankalara	11.918	--	6.241	--
Toplam	11.918	--	6.241	--

5.4.2.2 Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1 Ocak – 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, diğer faiz giderleri içerisinde faaliyet kiralamalarından kaynaklı 89 TL bulunmaktadır. (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 29 TL bulunmaktadır).

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4 Bireysel gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4.3 Net ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2022		1 Nisan – 30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Verilen ücret ve komisyonlar	703	--	270	--
<i>Diğer Komisyon Ödemeleri</i>	703	--	270	--
Toplam	703	--	270	--
	1 Ocak – 30 Haziran 2021		1 Nisan – 30 Haziran 2021	
	TP	YP	TP	YP
Verilen ücret ve komisyonlar	254	--	116	--
<i>Diğer Komisyon Ödemeleri</i>	254	--	116	--
Toplam	254	--	116	--

Satın alınan kredi portföyleri ile ilgili bankalara ödenen komisyon masrafları ve teminat mektubu komisyonları 703 TL’dir. (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 254 TL’dir).

5.4.4 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2021 Bulunmamaktadır).

5.4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde ticari kar/zararı bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

5.4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 10.759 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 9.275 TL’si Şirket’in önceki dönemlerde ayırdığı karşılıkların iptalinden ve 1.484 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 3.440 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 2.972 TL’si Şirket’in önceki dönemlerde ayırdığı karşılıkların iptalinden, 468 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

5.4.7 Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

Şirket, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, kredilere ilişkin ayrılmış özel karşılık tutarı 42.852 TL’dir (30 Haziran 2021: 11.658 TL’dir).

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4 Bireysel gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
Personel giderleri	29.643	16.878	16.999	8.421
Maddi duran varlık amortisman giderleri	645	407	85	60
Maddi olmayan duran varlık itfa payları	533	318	953	528
Diğer işletme giderleri	33.202	19.182	15.257	9.039
Alacakların tahsilatına ilişkin avukatlık giderleri	16.533	9.686	5.020	2.941
Diğer resmi vergi ve harç masrafları	6.656	3.667	4.559	2.013
Mahkeme harç masrafları	6.347	3.546	2.959	2.805
Danışmanlık giderleri	-	-	708	87
Faaliyet kiralama gideri	326	167	342	164
Posta giderleri	407	311	324	319
Denetim ve müşavirlik ücretleri	199	36	68	39
Ulaşım giderleri	74	54	37	32
Güvenlik hizmet giderleri	173	-	7	2
Kırtasiye giderleri	110	64	-	-
Diğer giderler	2.377	1.651	1.233	637
Toplam	64.023	36.785	33.294	18.048

5.4.9 Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
Vergi öncesi kar	45.429	16.260
Yasal oran kullanılarak hesaplanan vergi (%25)	(11.357)	(4.065)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(44)	(27)
Diğer ve oran değişikliği etkisi	(5.008)	(817)
Vergi gideri	(16.409)	(4.909)

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5 Bireysel özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket 2009 yılı içerisinde 10.000 TL ödenmiş sermaye ile kurulmuştur.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi 50.000 TL'dir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in özkaynakları 50.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 3.571 TL tutarında yasal yedekler, 32.570 TL tutarında olağanüstü yedekler, 345 TL tutarında diğer kar yedeği, 29.019 TL tutarında dönem net karından oluşmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 115.106 TL'dir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in özkaynakları 50.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 2.101 TL tutarında yasal yedekler, 5.442 TL tutarında olağanüstü yedekler, 345 TL tutarında diğer kar yedekleri, 32.985 TL tutarında dönem net karı ve 4.387 TL tutarında geçmiş yıllar zararlarından oluşmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 86.047 TL'dir.

TMS 19 gereği, Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğünden doğan, vergi etkisi sonrası kümülatif aktüeryal kayıp tutarı 399 TL'dir (31 Aralık 2021: 439 TL).

5.6 Bireysel nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit	27	4
Kasa	27	4
Nakde eşdeğer varlıklar	35.077	25.071
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	35.125	25.313
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontları	(48)	(242)
Toplam	35.104	25.075

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit	19	1
Kasa	19	1
Nakde eşdeğer varlıklar	8.287	10.932
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	8.327	10.985
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontları	(40)	(53)
Toplam	8.306	10.933

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.7 Şirket’in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 İlişkili taraflarla bakiyeler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Diğer aktifler		
- Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.	1.761	921
- Ünlü Yatırım Holding A.Ş.	11	--
- Ünlü Portföy Yönetimi A.Ş.	1	1
Muhtelif borçlar		
- Ünlü Yatırım Holding A.Ş.	--	456

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla diğer aktifler içerisinde bulunan 1.761 TL, Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.’ye verilen avanslardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: 921 TL).

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
--	-----------------------------	------------------------------	-----------------------------	------------------------------

Faiz gelirleri

- Ünlü Menkul Değerler A.Ş.	1.458	749	997	331
-----------------------------	-------	-----	-----	-----

Diğer faaliyet giderleri

- Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.	319	160	236	--
--	-----	-----	-----	----

1 Ocak – 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, faiz gelirleri içerisinde bulunan 1.458 TL Ünlü Menkul Değerler A.Ş. nezdinde bulunan ters repo faiz gelirlerinden oluşmaktadır. (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 997).

11 Ocak – 30 Haziran 2022 Ocak – 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, diğer faaliyet giderleri içerisinde bulunan 319 TL devralınan kredi portföylerine ilişkin Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.’den alınan tahsilat hizmetlerine ilişkin giderler ve kira giderinden oluşmaktadır. (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 236 TL),

Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler toplamı 3.792 TL’dir (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 2.673 TL).

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 273’tür. (31 Aralık 2021: 272).

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

- 6 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**
- 6.1 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**
Bulunmamaktadır.
- 6.2 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar**
Yoktur.

İSTANBUL VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

7 Bağımsız denetçi sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetçi sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara döneme ait düzenlenen finansal tablolar, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Ağustos 2022 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.