Birleşim Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar, dipnotlar ve bağımsız denetim raporu

BİRLEŞİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
FİNANSAL RAPORU

Şirket'in yönetim merkezinin adresi	: Huzur Mah. Azerbaycan Cad. No:4 Skyland B Blok Kat:19 Sarıyer / İstanbul
Şirket'in telefon numarası	: (212) 347 07 77
Şirket'in faks numarası	: (212) 347 42 25
Şirket'in elektronik posta adresi	: info@birlesimvarlik.com

31 Aralık 2022 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

Birinci Bölüm	Şirket Hakkında Genel Bilgiler
İkinci Bölüm	Finansal Tablolar
Üçüncü Bölüm	Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
Dördüncü Bölüm	Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
Beşinci Bölüm	Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
Altıncı Bölüm	Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
Yedinci Bölüm	Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Diğer Açıklamalar

Bu raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şirket'imiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası (000 TL)** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Taner YALÇIN	Bircan ÜNLÜ	Bilal KAMBUROĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Unvan: Bilal KAMBUROĞLU / Genel Müdür Yardımcısı

Tel No. : (212) 347 07 77
Faks No. : (212) 347 42 25

İÇİNDEKİLER

Birinci Bölüm

Şirket Hakkında Genel Bilgiler

I. Şirket'in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1

II. Şirket'in sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar 1

III. Şirket'in yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şirket'te sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar 2

IV. Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3

V. Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgiler 3

İkinci Bölüm

Finansal Tablolar

I. Finansal Durum Tablosu (Bilanço) 5-8

II. Nazım hesaplar tablosu 9-10

III. Kar veya zarar tablosu 11-12

IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 13

V. Özkaynak değişim tablosu 14-15

VI. Nakit akış tablosu 16-17

VII. Kar dağıtım tablosu 18-19

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar 20-25

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 26

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 26

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 26

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 26

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 26-27

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 28

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 28

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 28

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 29

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 29

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 29

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 30

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 30

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 31

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 31-32

XVII. Borçlanmalara ilişkin açıklamalar 32

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 32

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 32

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 32

XXI. Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar 33

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 33

XXIII. Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları 33

XXIV. İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar 33

XXV. Hisse Başına Kazanca ilişkin açıklamalar 34

XXVI. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Açıklamalar 34

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 34

XXVIII. Sınıflandırmalar 34

Dördüncü Bölüm

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar 35

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 35

III. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 35-36

IV. Kur riskine ilişkin açıklamlar 36

V Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 37

VI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 38

VII Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ve inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 38

Beşinci Bölüm
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VII.	Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Şirket'in yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	55

Altıncı Bölüm
Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

I.	Şirket'in faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	56

Yedinci Bölüm
Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin diğer açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	56
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	56

BİRİNCİ BÖLÜM

ŞİRKET HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ŞİRKET'İN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Birleşim Varlık Yönetim Anonim Şirketi ("Şirket") 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 143'üncü ve geçici 1'inci maddeleri ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'e göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nun 6803 sayılı ve 24 Mart 2016 tarihli kuruluş iznine uygun olarak, 28 Mart 2016 tarihinde Anonim Şirket olarak kurulmuştur. 28 Nisan 2016 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 4 Mayıs 2016 tarih ve 9068 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

28 Temmuz 2016 tarihinde toplanan Yönetim Kurulu, RCT Varlık Yönetimi A.Ş.'nin Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 155 inci maddesinin 1. Fıkrasının b bendi ve 156 ncı maddesi hükümleri ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19 ve 20 nci maddeleri uyarınca kolaylaştırılmış birleşme hükümlerine göre bütün aktif ve pasifleriyle birlikte devir olmak suretiyle birleşmesine ilişkin karar almıştır. Şirket 6 Mart 2017 tarih ve 77 numaralı Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda 4 Nisan 2017 tarihinde RCT Varlık Yönetim A.Ş. ile birleşmiştir. Bu birleşme işlemi Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.'nin çatısı altında gerçekleşmiş ve herhangi bir adres ya da unvan değişikliğine gidilmemiştir.

II. ŞİRKET'İN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Anonim Şirket statüsünde olan Şirket'in sermayesinin tamamı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") aittir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 75.000 TL'dir. Sermayenin 50.000 TL tutarındaki kısmı 25 Nisan 2016 tarihinde, 25.000 TL tutarındaki kısmı 16 Kasım 2016 tarihinde TMSF tarafından ödenmiştir. Sermaye beheri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde 75.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

III. ŞİRKET'İN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE ŞİRKET'TE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

İsim	**Görevi**	**Göreve Atama Tarihi**	**Görev Süresi**	**Tahsili**
Taner YALÇIN	Yönetim Kurulu Başkanı	02.10.2017	Devam Ediyor	Yüksek Lisans
Bircan ÜNLÜ	Genel Müdür veYönetim Kurulu Üyesi	27.10.2021	Devam Ediyor	Lisans
Ferdi DEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	08.11.2021	Devam Ediyor	Doktora
Mehmet ÇAĞIRICI	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.11.2021	Devam Ediyor	Yüksek Lisans
Adnan GÜN	Yönetim Kurulu Üyesi	10.12.2021	23.07.2022	Doktora
Cantürk KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi	18.08.2022	Devam Ediyor	Lisans
Bilal KAMBUROĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	26.07.2021	Devam Ediyor	Yüksek Lisans
Murat GÜLKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı	01.06.2022	Devam Ediyor	Lisans

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili, üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Şirket'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı uyarınca Şirket'in sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
TMSF	75.000.000	% 100	75.000	-

V. ŞİRKET'İN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİLER:

Şirket'in kuruluş amaç ve konusu başlıca şunlardır:

- Banka, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, diğer mali kurumlar ve kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerini söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir, satın aldığı alacakları tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir.
- Alacakların tahsili amacıyla edindiği, gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıklara işletebilir, kiralayabilir ve bunlara yatırım yapabilir.
- Alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlayabilir.
- Banka, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, diğer mali kurumlar ve kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve aracılık hizmeti verebilir.
- Ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere sermaye piyasası mevzuatı dahilinde ve gerekli izinleri almak kaydıyla faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir.
- Diğer varlık yönetimi şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapabilir.
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu (Gelir tablosu)
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo)
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

2.1 BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Varlıklar	Dipnot (5-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**468.424**	**-**	**468.424**	**285.654**	**-**	**285.654**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**468.424**	**-**	**468.424**	**285.654**	**-**	**285.654**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1	-	1	3	-	3
1.1.2	Bankalar	(3)	468.423	-	468.423	285.651	-	285.651
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(11)	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5)	**251.753**	**-**	**251.753**	**106.350**	**-**	**106.350**
2.1	**Krediler**	(5)	**263.374**	**-**	**263.374**	**106.350**	**-**	**106.350**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	(5)	**(11.621)**	**-**	**(11.621)**	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**14.228**	**-**	**14.228**	**16.168**	-	**16.168**
3.1	Satış Amaçlı		14.228	-	14.228	16.168	-	16.168
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**26.706**	**-**	**26.706**	**27.026**	**-**	**27.026**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**1.473**	**-**	**1.473**	**835**	**-**	**835**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.473	-	1.473	835	-	835
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(15)	-	-	-	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	45.844	-	45.844	**29.399**	-	**29.399**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**808.428**	**-**	**808.428**	**465.432**	**-**	**465.432**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

2.1 BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (5 - 2)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	-	-	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**3.607**	-	**3.607**	**1.291**	-	**1.291**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.013	-	1.013	1.113	-	1.113
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2.594	-	2.594	178	-	178
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(8)	**13.522**	-	**13.522**	**10.714**	-	**10.714**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(8)	**44.737**	-	**44.737**	16.204	-	16.204
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(4)**	**91.916**	-	**91.916**	**39.018**	-	**39.018**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**654.646**	-	**654.646**	**398.205**	-	**398.205**
16.1	Ödenmiş Sermaye		75.000	-	75.000	75.000	-	75.000
16.2	Sermaye Yedekleri		20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(892)	-	(892)	147	-	147
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		50.879	-	50.879	48.393	-	48.393
16.5.1	Yasal Yedekler		17.321	-	17.321	14.835	-	14.835
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		33.562	-	33.562	33.562	-	33.562
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		(4)	-	(4)	(4)	-	(4)
16.6	Kar veya Zarar		509.659	-	509.659	254.665	-	254.665
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		252.179	-	252.179	204.870	-	204.870
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		257.480	-	257.480	49.795	-	49.795
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**808.428**	**-**	**808.428**	**465.432**	**-**	**465.432**

2.2 NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot (5 - 3)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**19.017**	**-**	**19.017**	**14.522**	**-**	**14.522**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
1.1	Teminat mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**19.017**	**-**	**19.017**	**14.522**	**-**	**14.522**
2.1	Cayılamaz taahhütler		19.017	-	19.017	14.522	-	14.522
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. 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		19.017	-	19.017	14.522	-	14.522
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
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)**		-	-	-	-	-	-
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)		**19.017**	**-**	**19.017**	**14.522**	**-**	**14.522**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

2.3 KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - 4)	Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**369.100**	**59.901**
1.1	Kredilerden alınan faizler	(1.a)	298.120	35.463
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	(1.b)	70.980	24.438
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	(1.c)	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri	(1.d)	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	-	-
2.1	Mevduata verilen faizler	(2.ç)	-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	(2.a)	-	-
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(2.c)	-	-
2.5	Kiralama faiz giderleri		-	-
2.6	Diğer faiz giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I - II]**		**369.100**	**59.901**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)**		-	-
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		-	-
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		-	-
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		-	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)**	(4)	**(53)**	**55**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı), net		-	-
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/(zarar), net		-	-
6.3	Kambiyo işlemleri karı/(zararı), net		(53)	55
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**56.166**	**31.667**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**425.213**	**91.623**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ**	(6)	**11.621**	**-**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ**		**635**	**540**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ**		**29.280**	**12.093**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**40.249**	**13.912**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**343.428**	**65.078**
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)**	(8)	**343.428**	**65.078**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(8)	**(85.948)**	**(15.283)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(57.068)	(20.303)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(28.880)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	5.020
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(9)	**257.480**	**49.795**
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)**	(10)	**257.480**	**49.795**
	HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR)		**3,4331**	0,6639

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

2.4 KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	**257.480**	**49.795**
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	**(1.039)**	**13**
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	**(1.039)**	**13**
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	(1.385)	16
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	346	(3)
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)	**256.441**	**49.808**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşim Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("1.000 TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler								
		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 (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem (31/12/2022)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**75.000**	**-**	**-**	**20.000**	**-**	**147**	**-**	**-**	**-**	**-**	**48.393**	**204.870**	**49.795**	**398.205**	**-**	**398.205**
II.	**TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**75.000**	**-**	**-**	**20.000**		**147**	**-**	**-**	**-**	**-**	**48.393**	**204.870**	**49.795**	**398.205**		**398.205**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**						**(1.039)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**257.480**	**256.441**		**256.441**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen 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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.486**	**47.309**	**(49.795)**	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.486	47.309	(49.795)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**75.000**	**-**	**-**	**20.000**	**-**	**(892)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50.879**	**252.179**	**257.480**	**654.646**	**-**	**654.646**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler								
		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 (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem (31/12/2021)																
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**75.000**	**-**	**-**	**20.000**	**-**	**134**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46.164**	**92.047**	**44.335**	**277.680**	**-**	**277.680**
II.	**TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (Üçüncü Bölüm, Not XXIV)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.717	-	70.717	-	70.717
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**75.000**	**-**	**-**	**20.000**	**-**	**134**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46.164**	**162.764**	**44.335**	**348.397**	**-**	**348.397**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49.795**	**49.808**	**-**	**49.808**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen 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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.229**	**42.106**	**(44.335)**	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.229	42.106	(44.335)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**75.000**	**-**	**-**	**20.000**	**-**	**147**	**-**	**-**	**-**	**-**	**48.393**	**204.870**	**49.795**	**398.205**	**-**	**398.205**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

2.6 NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (5 - 6)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
A.	**ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**239.537**	**6.396**
1.1.1	Alınan faizler		365.429	29.923
1.1.2	Ödenen faizler		-	-
1.1.3	Alınan temettüler		-	-
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		-	-
1.1.8	Ödenen vergiler		(54.260)	(15.524)
1.1.9	Diğer		(71.632)	(8.003)
1.2	**Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(116.227)**	**43.353**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(5)	(145.403)	24.541
1.2.4	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(24.653)	8.209
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9	Diğer borçlarda net artış (azalış)		53.829	10.603
I.	**Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**123.309**	**49.709**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**55.790**	**36.829**
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		(751)	(2.356)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller(*)		56.541	39.261
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		-	(76)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**		**-**	**-**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)**		**179.098**	**86.578**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**283.672**	**197.094**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(3)	**462.770**	**283.672**

(*) Maddi duran varlık ve satış amaçlı elde bulundurulan gayrimenkulleri içermektedir.

2.7 KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022 [1]	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI / (ZARARI)	**343.428**	**65.078**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	**(85.948)**	**(15.283)**
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	**(57.068)**	**(20.303)**
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (ertelenmiş vergi)	**(28.880)**	**5.020**
A.	**NET DÖNEM KARI / (ZARARI) (1.1-1.2)**	**257.480**	**49.795**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**257.480**	**49.795**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.9.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
		-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
		3,43	**0,66**
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	**%343**	**%66**
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

[1] 31 Aralık 2021 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a) ***Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması:***

Şirket, bu finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 14 Temmuz 2021 tarih ve 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile 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 ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("1.000 TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve .. Mart 2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

b) Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı ve KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan XXVII. no'lu dipnotlara kadar olan dipnotlarda açıklanmaktadır.

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, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

c) Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar

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

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*

d) Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

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

e) TFRS 9 Finansal araçlar standardına geçiş

Şirket, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2021 tarihinden geçerli olmak üzere uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Şirket 2021 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlara ilişkin karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosu içerisinde 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar kar/zararı kalemi içerisinde gösterilmiştir.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2022 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibariyle 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.

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

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 önemli bir etkisi olmamıştır.

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 önemli bir etkisi olmamıştır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar(devamı)

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 değerin 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 veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibariyle 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 konsolide 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.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar(devamı)

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 ve Ocak 2023'de KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'de yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklilerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

Söz konusu değişikliklerin 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 ayrıma 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 değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar(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 değişiklik Şirket'in için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemden kaynaklanan varlık ve yükümlülüklere 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, kiralamalar 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.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar(devamı)

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerinin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri bilançonun aktif kalemleri için 18,6983 TL (31.12.2021 – 13,3290 TL), pasif kalemleri için 18,7320 TL, Avro kur değeri bilançonun aktif kalemleri için 19,9349 TL (31.12.2021 – 15,0867 TL), pasif kalemleri için 19,9708 TL'dir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankalardan alınan/ödenen faizler

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

Kredilerden alınan faizler

1 Ocak 2021 tarihi itibariyla Şirket, bu tarihten önce satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerinde, 1 Ocak 2021 tarihinde belirlenen benchmark etkin faiz oranını kullanarak (Not: XXVII), 2021 tarihinden sonra alınan portföylerde ise satın alım tarihinde belirlenen etkin faiz oranını kullanarak tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin kayıtlı net defter değerleri üzerinden kredi portföylerinin ilk alımında belirlenen krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan faiz geliri "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 başlangıçtaki etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilerek muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

Şirket'in itfa edilmiş maliyetinden gösterilen kredi ve alacakları satın alınan sorunlu ve zafiyete uğramış alacaklardan oluşmaktadır. Donuk alacaklar ilk alım tarihinde ya da TFRS 9 geçiş tarihi itibariyle gerçeğe uygun değeri ile takip eden dönemlerde ise tarihi maliyet esası ise ölçülmektedir.

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 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değeri ile elde tutulan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak elde tutulan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar

Raporlama tarihinde işletme, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için yalnızca ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki toplam değişiklikleri zarar karşılığı olarak finansal tablolara alır. Her raporlama tarihinde, işletme değer düşüklüğü testi yapıp ilgili değer düşüklüğünü kazanç ya da kayıp olarak kâr veya zararda finansal tablolara alır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şirket'in kredi ve alacakları satın alınan sorunlu ve zafiyete uğramış alacaklardan oluşmakta olup, satın alımdan sonra oluşan değer düşüklüğü zararı tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının ilk muhasebeleştirme sırasında hesaplanan etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile maliyet değeri arasındaki fark ile ölçümlenir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Şirket tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

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

Şirket, yönetilen varlıklarından dolayı edinilen varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla, Şirket'in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Şirket'in ilişikteki 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya 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 itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana 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.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal kiralama ve faaliyet kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

"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.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

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

	31 Aralık 2022	**31 Aralık 2021**
İskonto oranı	%1,57	%3,92
Beklenen maaş/limit artış oranı	%21	%16
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%98,93	%99,35

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır. 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.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR*: (devamı)*

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü

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 finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2022 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %25 olduğu için, gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25 vergi oranı kullanılmıştır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 değerlenmektedir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Anonim Şirket statüsünde olan Şirket'in sermayesinin tamamı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") aittir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 75.000 TL'dir. Sermayenin 50.000 TL tutarındaki kısmı 25 Nisan 2016 tarihinde, 25.000 TL tutarındaki kısmı 16 Kasım 2016 tarihinde TMSF tarafından ödenmiştir. Sermaye beheri 1 TL (Tam TL) nominal değerde 75.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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, kuruluş işlemleri de dahil olmak üzere kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu'na göre ödenecek damga vergisinden, 492 sayılı Harçlar Kanunu'na göre ödenecek harçlardan, her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarlar 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu gereği ödenecek Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'nden, Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu'na yapılacak kesintilerden ve 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 39'uncu maddesi hükmünden istisnadır.

XXI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şirket sadece varlık yönetim konusunda faaliyet göstermekte olduğundan, raporlama için bir bölümleme çalışması yapılmamaktadır.

XXIII. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

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.

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 "İlişkili Taraf Açıklamaları" standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. dipnotta gösterilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardı kapsamında hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Bununla birlikte Gelir Tablosu'nda ve Kar Dağıtım Tablosu'nda bu bilgiye yer verilmektedir.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu ve bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 katlanılan giderlerin düşülmesi sonucu kalan tutarlar ve alınan krediler ile karşılanmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şirket temel faaliyetleri doğrultusunda;

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

Şirket, yukarıda bahsedilen faaliyetler sonucunda kredi riskine maruz kalmaktadır. Bankalar ve mali kurumlardan satın alınmak sureti ile temlik alınan ticari krediler için ihale ve/veya teklif sunma sürecinde satıcı kurumun paylaşıma açtığı borçlu bilgileri Şirket'in tecrübeli ve uzman personelleri ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir. Şirket, satın aldığı kredileri, portföy bazında takip etmektedir.

Bankalara yapılan plasmanlar, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in azami kredi risk tutarı 733.562 TL'dir (31 Aralık 2021: 392.001 TL).

III. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski Şirket'in nakit ya da diğer finansal varlıklar verilerek ödemesi yapılacak finansal yükümlülüklerini yerine getirmede zorlukla karşılaşma riskidir. Şirket likidite riski yönetim yaklaşımı, mevcut ve ilerideki muhtemel borç gereksinimlerinin normal koşullarda ya da kriz durumlarında Şirket'i zarara uğratmayacak ya da itibarını zedelemeyecek şekilde fonlayabilmesi için mümkün oldukça yeterli likidite tutmaktır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Aralık 2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	-	-	-	-	-	-	**1**
Bankalar	138	-	468.285	-	-	-	-	**468.423**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar								-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı GelireYansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	9.434	18.207	105.158	111.344	7.610	-	**251.753**
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	-	88.251	**88.251**
Toplam Varlıklar	**139**	**9.434**	**486.492**	**105.158**	**111.344**	**7.610**	**88.251**	**808.428**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	91.916	-	-	-	-	**91.916**
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	13.522	-	3.607	-	699.383	**716.512**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**105.438**	**-**	**3.607**	**-**	**699.383**	**808.428**
Likidite fazlası/(açığı)	**139**	**9.434**	**381.054**	**105.158**	**107.737**	**7.610**	**(611.132)**	**-**
31 Aralık 2021								
Toplam Aktifler	**78**	**3.843**	**293.697**	**32.027**	**57.053**	**5.306**	**73.428**	**465.432**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**49.732**	**-**	**1.291**	**-**	**414.409**	**465.432**
Likidite fazlası/(açığı)	**78**	**3.843**	**243.965**	**32.027**	**55.762**	**5.306**	**(340.981)**	**-**

*Satış Amçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler'den oluşmaktadır.
**Özkaynaklar, Karşılıklar ve Cari Vergi Borcu'ndan oluşmaktadır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şirket'in 31 Aralık 2022 itibarıyla yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 :bulunmamaktadır.)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	468.285	285.576
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Alınan Krediler	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-

Faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğabilecek ekonomik değer farkları önemsiz seviyede hesaplanmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	20,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Itfa Edilmiş Maliyeti ile Olçülen FV	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-

31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	15,06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Itfa Edilmiş Maliyeti ile Olçülen FV	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-

VI. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2022	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
Finansal varlıklar				
Bankalar	468.423	285.651	468.423	285.651
Donuk Alacaklar	263.374	106.350	263.374	106.350
Finansal yükümlülükler				
Muhtelif borçlar	91.916	39.018	91.916	39.018

VII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLERE VE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Şirket'in başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Şirket, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Şirket'in mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

Şirket tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Nakit Değerler ve TCMB hesabı 1 TL'dir (31 Aralık 2021: 3 TL).

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık yoktur.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlık yoktur.

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Bankalar	462.770	-	283.672	-
Reeskont ve Faiz Gelirleri	5.653	-	1.979	-
	468.423	**-**	**285.651**	**-**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar hesabı yoktur.

4- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan, teminata verilen veya bloke edilen finansal varlıklar yoktur.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Şirket'in kredilerine ilişkin bilgiler:

Şirket tahsili gecikmiş alacak portföyü için ödenmiş olan tutarları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla"Krediler" olarak sınıflandırmış ve bilançoda "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen" kalemi altında göstermiştir. Şirket donuk alacaklarını maliyet bedeli üzerinden finansallarına yansıtmaktadır.

	31 Aralık 2022	**31 Aralık 2021**
Takipteki Krediler/Donuk Alacaklar	263.374	106.350
Özel Karşılıklar	(11.621)	-
	251.753	**106.350**

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2021 Yoktur).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net): Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibariyle sona eren yıllara ilişkin maddi duran varlık ve ilgili birikmiş amortisman hesaplarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Büro makineleri	Kasalar	Mobilyalar	Bina	Özel maliyet	Toplam
Maliyet değeri						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	721	1	558	25.637	37	26.954
Alımlar	442	4	670	609	-	1.725
Çıkışlar	(30)	-	-	-	-	(30)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	**1.133**	**5**	**1.228**	**26.246**	**37**	**28.649**
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	1.133	5	1.228	26.246	37	28.649
Alımlar	569	-	62	-	120	751
Çıkışlar	(18)	-	-	-	-	(18)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	**1.684**	**5**	**1.290**	**26.246**	**157**	**29.382**
Birikmiş amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	331	-	72	326	37	766
Dönem gideri	176	-	169	522	-	867
Çıkışlar	(10)	-	-	-	-	(10)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	**497**	**-**	**241**	**848**	**37**	**1.623**
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	497	-	241	848	37	1.623
Dönem gideri	274	-	242	525	14	1.055
Çıkışlar	(2)	-	-	-	-	(2)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	**769**	**-**	**483**	**1.373**	**51**	**2.676**
Net defter değeri						
31 Aralık 2021	636	5	987	25.398	-	27.026
31 Aralık 2022	915	5	807	24.873	106	26.706

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibariyle sona eren yıllara ilişkin maddi olmayan varlık ve ilgili birikmiş amortisman hesaplarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Yazılım
Maliyet değeri	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	3.351
Alımlar	631
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	**3.982**
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	3.982
Alımlar	1.487
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	**5.469**
Birikmiş amortisman	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	2.671
Dönem gideri	476
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	**3.147**
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	3.147
Dönem gideri	849
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	**3.996**
Net defter değeri	
31 Aralık 2021	835
31 Aralık 2022	1.473

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan 14.228 TL (31 Aralık 2021: 16.168 TL) tutarında duran varlığı bulunmaktadır.

Şirket'in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibariyle sona eren yıllara ilişkin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler hesabının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Binalar	11.325	8.032	(8.785)	10.572
Arazi ve Arsalar	4.400	591	(1.778)	3.213
Diğer	619	-	-	619
Değer Düşüş Karşılığı	(176)	-	-	(176)
	16.168	**8.623**	**(10.563)**	**14.228**

	31 Aralık 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Binalar	23.087	1.770	(13.532)	11.325
Arazi ve Arsalar	8.905	11.272	(15.777)	4.400
Diğer	619	-	-	619
Değer Düşüş Karşılığı	(301)	-	125	(176)
	32.310	**13.042**	**(29.184)**	**16.168**

Şirket'in 14.228 TL tutarındaki diğer satış amaçlı gayrimenkullerinin üstünde rehin, ipotek ve irtifak kaydı bulunmamaktadır. (2021: Bulunmamaktadır)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vefa Hakkı Sözleşmesi Alacakları(*)	33.708	26.137
Gayrimenkul Alacakları	8.000	-
Verilen İş Avansları	130	1.933
Peşin Ödenmiş Sigorta Giderleri	2.110	784
Diğer	1.896	545
	45.844	**29.399**

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle 33.708 TL tutarındaki vefa hakkı sözleşmesi 2025'te sonlanacaktır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler: Şirket "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin ilave bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:
31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan alınan krediler bulunmamaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2021- Yoktur.)

b) Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hasılat paylaşımı sözleşmesi uyarınca ödenecek tutar	82.300	34.795
Gayrimenkul teminatları	2.359	1.588
Satıcılara borçlar	3.378	1.295
Diğer borçlar	3.879	1.340
Toplam	**91.916**	**39.018**

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	2.416	717
Yıllık ücretli izin karşılığı	1.013	396
Dava gider karşılığı	178	178
	3.607	**1.291**

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 58 TL (31 Aralık 2021: 149 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak	717	555
Cari Hizmet Maliyeti	210	205
Faiz Maliyeti	161	122
Ödenen Kıdem Tazminatı	(57)	(149)
Aktüeryal kayıp/ (kazanç)(*)	1.385	(16)
	2.416	**717**

(*) Aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilmektedir.

Kullanılmamış izin karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	396	282
Dönem içinde ayrılan karşılık	617	114
	1.013	**396**

31 Aralık 2022 itibarıyla aleyte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 178 TL karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2021 – 178 TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler: Şirketin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla cari vergi karşılığı 57.068 TL'dir. (31 Aralık 2021 – 20.303 TL)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı vergi borcu	10.714	5.935
Cari dönem vergi karşılığı	57.068	20.303
Ödenen vergi	(54.260)	(15.524)
Dönem sonu vergi borcu	**13.522**	**10.714**

2) Gelir tablosunda döneme ilişkin vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi gelir/gideri aşağıda gösterilmiştir;

	2022	2021
Cari dönem vergi gideri	57.068	20.303
Ertelenmiş vergi geliri	28.880	(5.020)
	85.948	**15.283**

	2022	2021
Vergi öncesi (zarar)/kar	**343.428**	**65.078**
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(85.857)	(16.270)
Diğer	(91)	987
Cari yıl vergi gelir /gideri	**(85.948)**	**(15.283)**

a) Ertelenmiş vergi varlığına / borcuna ilişkin bilgiler:

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi varlığını oluşturan geçici farklar ve ertelenmiş vergi tutarı aşağıda gösterilmiştir:

	Kümülatif geçici farklar		Ertelenmiş vergi	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ertelenen vergi varlıkları				
TFRS 9 değerleme etkisi	(80.906)	25.071	(20.227)	7.020
Kıdem tazminatı karşılığı	2.416	717	604	143
İzin karşılığı	1.013	396	253	79
Dava karşılığı	178	178	41	41
Satış Amaçlı Gayrimenkul Değer Düşüklüğü	176	176	44	35
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	402	299	101	60
Muhtelif Alacaklar Düzeltme	-	-	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**(76.721)**	**26.837**	**(19.184)**	**7.378**
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
TFRS 9 Geçiş Etkisi	(92.233)	(92.233)	(23.058)	(21.516)
Gayrimenkul satışı	(9.980)	(8.985)	(2.495)	(2.066)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülüğü	**(102.213)**	**(101.218)**	**(25.553)**	**(23.582)**
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümülüğü, net	**(178.934)**	**(74.381)**	**(44.737)**	**(16.204)**

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

10. Şirket'in kullandığı sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenmiş sermaye	75.000	75.000
	75.000	**75.000**

Şirket'in 75.000.000 adet hissesi bulunmaktadır ve bir adet hissesinin nominal değeri 1 TL'dir (tam TL tutarı verilmiştir).

b) Ödenmiş sermaye tutarı, şirkette kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: e) maddesinde açıklanmıştır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

e) Şirket'in gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, şirketin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şirket'in faaliyet alanı satın aldığı tahsili gecikmiş kredilerden yapılan tahsilatlardır. Şirket satın aldığı portföyleri için ödediği satın alma bedellerini bilançosunda krediler anabaşlığı altında takipteki krediler kalemi içerisinde göstermektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in bilançosunda takipteki kredilerin brüt tutarı 253.518 TL'dir (31 Aralık 2021: 106.350 TL)

f) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Yoktur.

12. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 19.017 TL tutarındaki teminat mektupları, kredi dosyalarının yasal takibinde resmi dairelere ve mahkemelere verilen süreli ve süresiz teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2021 – 14.522 TL).

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

c) Gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler: Şirketin 19.017 TL tutarında bankalardan alınan ve resmi kurumlara verilmiş olan kesin teminat mektubu bulunmaktadır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklama:

Şirket, başkalarının nam ve hesabına alım- satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2022		2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Donuk alacaklardan faiz geliri	298.120	-	35.463	-
Toplam	**298.120**	-	**35.463**	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2022		2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	70.980	-	24.438	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**70.980**	-	**24.438**	-

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibari ile Şirket'in menkul değerlerden aldığı faiz geliri bulunmamaktadır.

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibari ile Şirket'in iştirak ve bağlı ortaklıklardan aldığı faiz geliri bulunmamaktadır.

d) Diğer alınan faiz tahakkuklarına ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibari ile Şirket'in diğer alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Şirket'in kullanılan kredilere verilen faizleri bulunmamaktadır.

b) İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibari ile Şirket'in iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz gideri bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibari ile Şirket'in ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibari ile Şirket'in mevduata ödenen faizi bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibari ile Şirket'in temettü geliri bulunmamaktadır.

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

	2022	2021
Kar	**15**	**337**
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	15	337
Zarar (-)	**(68)**	**(282)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(68)	(282)
Net	**(53)**	**55**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2022	2021
Gayrimenkul satış gelirleri	45.960	30.115
BSMV gelirleri	5.830	-
Sigorta gelirleri	1.251	-
Diğer gelirler	3.125	1.552
	56.166	**31.667**

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıl içerisinde Şirket'in donuk alacakları için ayırdığı 11.621 TL özel karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021 yoktur).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	2022	2021
Takipteki kredilere ilişkin avukat, icra, dava ve ulaşım giderleri	19.326	8.995
Kiralama giderleri	1.657	862
Vergi resim harçlar	11.007	1.612
Amortisman giderleri	1.904	1.343
Verilen komisyon ve ücretler	153	134
Diğer (*)	6.202	966
TOPLAM	**40.249**	**13.912**

(*) Diğer giderler, muhtelif tahsilat giderleri, hukuki müşavirlik giderleri, harç giderleri, kanunen kabul edilmeyen giderler, vergi giderleri, servis sağlayıcılara ödenen tutarlar, TMSF tahsilat giderleri ile yapılan diğer muhtelif giderlerden oluşmaktadır.

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

	2022	2021
Faiz gelirleri	369.100	59.901
Ticari kar / (zarar)	(53)	55
Diğer faaliyet gelirleri	56.166	31.667
Diğer faaliyet giderleri(personel giderleri, özel karşılıklar ve diğer)	(81.785)	(26.545)
Vergi Öncesi Kar	**343.428**	**65.078**
Vergi gideri	(85.948)	(16.015)
Net Dönem Karı	**257.480**	**49.063**

	2022	2021
Cari dönem vergi karşılığı	(57.068)	(20.303)
Ertelenmiş vergi geliri	(28.880)	4.288
	(85.948)	**(16.015)**

Etkin vergi oranının mutabakatı

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili mutabakat aşağıdaki gibidir:

		2022		2021
Net dönem karı		257.480		49.795
Tenzil: cari dönem vergi gideri		(85.948)		(15.283)
Vergi Öncesi Kar	**%**	**343.428**	**%**	**65.078**
Yasal oranla hesaplanan kurumlar vergisi	%25	(85.857)	%25	(16.270)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer	-	(91)	-	987
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Toplam Vergi Gideri	**%25**	**(85.948)**	**%23**	**(15.283)**

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama: Yukarıdaki 8 nolu dipnotta açıklanmaktadır.

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan varlık yönetimi işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şirket'in dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Olağan işlemlerden kaynaklanan gelir/gider kalemlerinin büyük bölümü Emlak Katılım Bankası A.Ş TMSF, Bank Asya, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ,Şekerbank A.Ş. ,Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ,Türkiye Halk Bankası A.Ş., Denizbank A.Ş., Alyak Grubu, Mersin Arça Grubu'ndan satın alınan portföylerden gerçekleştirilen tahsilatlar ile Şirket lehine kalan tutarlar, bankalardan alınan faiz gelirleri/ ile Şirket'in servis sağlayıcılarına ödemiş olduğu hizmet bedelleri ve TMSF'ye ödemiş olduğu masraflardan oluşmaktadır.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kar / zarar: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021 - Yoktur).

12. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

Bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait KDV hariç ücretler aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	190	98
Toplam	**190**	**98**

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1 Ocak- 31 Aralık 2022 ve 2021 dönemlerinde herhangi bir temettü ödemesi yapılmamıştır. İlgili dönemlere ait net dönem karları gerekli yasal yedekler ayrıldıktan sonra geçmiş yıllar karları hesabına transfer edilmiştir. İlgili dönemlerde sermaye veya diğer yedekler hesaplarında herhangi bir hareket bulunmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kasa ve efektif deposu "Nakit" olarak; 3 aydan kısa vadeli yurtiçi ve yurtdışı bankalar mevduatı ile satın alınan banka çekleri "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur).

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	**1 Ocak 2022**	**1 Ocak 2021**
Nakit	**3**	**5**
Kasa ve Efektif Deposu	3	5
T.C. Merkez Bankası	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**283.669**	**197.089**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	283.669	197.089
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**283.672**	**197.094**

Dönem Sonu	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
Nakit	**1**	**3**
Kasa ve Efektif Deposu	1	3
T.C. Merkez Bankası	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**462.770**	**283.669**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	462.770	283.669
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**462.771**	**283.672**

4. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Yoktur).

VII. Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

1. Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari dönem: Yoktur.

b) Önceki dönem: Yoktur.

c.1) Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde faaliyet gösterdiği için mevduat kabul etmemektedir.

c.2) Şirket'in, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şirket'in dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ile opsiyon sözleşmesi ile benzeri diğer sözleşme bulunmamaktadır.

2. Şirket'in dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	31 Aralık 2022	**31 Aralık 2021**
Bankalar (*)	462.718	283.642
Muhtelif borçlar (**)	82.300	34.794

(*) İlgili tutar devlet kuruluşlarında tutulan mevduatları temsil etmektedir. Şirket 2022 yılında bu kuruluşlardan 70.980 TL faiz geliri elde etmiştir (2021: 24.432 TL).

(**) İlgili tutar TMSF'ye ve Emlak Katılım Bankası'na hasılat sözleşmesi uyarınca ödenecek tutarı temsil etmektedir.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yılda Şirket'in üst düzey yöneticilerine sağlamış olduğu menfaatler toplamı 2.155 TL'dir (2021 : 1.143 TL).

VIII. Şirket'in yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021 – Yoktur)

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Şirket'in faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Şirket'in faaliyetlerine ilişkin ek açıklamalar bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlar

Türkiye'nin güney doğu kesiminde pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Binlerce kişinin hayatını kaybetmesine ve yaralanmasına neden olan bu depremin nihai vahametinin şu anda belirsiz olması sebebiyle, Şirket'in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etki çalışması devam etmektedir.

Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu'na ait Şirket'in 12.000.000 TL nominal değerli ve 12.000.000 adet B Grubu payı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye, 12.000.000 TL nominal değerli ve 12.000.000 adet B Grubu payı Türkiye Vakıflar Bankası Türk A.Ş.'ye, 12.000.000 TL nominal değerli ve 12.000.000 adet B Grubu payı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ye satılmış olup devir işlemleri 1 Mart 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait düzenlenen finansal tablolar, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup …. Mart 2023 tarihli bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.