

**GELECEK VARLIK YÖNETİMİ
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR**

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

1.1	Şirket'in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
1.2	Şirket'in sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
1.3	Şirket'in yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
1.4	Şirket'te nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
1.5	Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
1.6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
1.7	Şirket ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

2.1	Bilanço	5
2.2	Nazım hesaplar tablosu	7
2.3	Kar veya zarar tablosu	8
2.4	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
2.5	Özkaynak değişim tablosu	10
2.6	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

3.1	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
3.2	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
3.3	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
3.4	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
3.5	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
3.6	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
3.7	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
3.8	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
3.9	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
3.10	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
3.11	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
3.12	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
3.13	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
3.14	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
3.15	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
3.16	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
3.17	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
3.18	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
3.19	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
3.20	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
3.21	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
3.22	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
3.23	Hisse başına kazanç	20
3.24	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20
3.25	Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesine ilişkin açıklamalar	22
3.26	Muhasebe tahminlerindeki değişiklik ve hatalar	22
3.27	Diğer bilgiler	23
3.28	Muhasebe tahmin ve varsayımları	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

4.1	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
4.2	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
4.3	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
4.4	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
4.5	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	28
4.6	Likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	28
4.7	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	29
4.8	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	29
4.9	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.1	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
5.2	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
5.3	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
5.4	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
5.5	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
5.6	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
5.7	Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	48
5.8	Şirket'in yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	48

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

6.1	Şirketin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	48
-----	---	----

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

1 Genel bilgiler

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

Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., ("Şirket") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 7889 sayılı ve 26 Temmuz 2018 tarihli kuruluş izniyle, 3 Ağustos 2018 tarihinde kurulmuştur. 3 Ağustos 2018 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 10 Eylül 2018 tarih ve 9656 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

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

Şirket'in halka arz başvurusu 7 Ekim 2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış olup, Şirket'in 26,400 TL nominal değerli payları halka arz edilmiş ve 21 Ekim 2021 tarihinde hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır.

Halka arz ile birlikte 13,200 TL tutarında sermaye artışı gerçekleşmiş olup, Fiba Holding'e ait 13,200 TL tutarlı paylar da satışa konu edilmiştir. Toplam 26,400 TL nominal değerli hisse senedi 13,65 TL (full) değer ile satışa sunulmuş olup, 360,360 TL tutarlı satış gerçekleşmiştir. Bu bakiyenin 180,180 TL tutarındaki kısmı Şirket'e ait olmakla birlikte, 13,200 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, halka arz giderleri sonrasında kalan bakiye olan 161,494 TL ise hisse senedi ihraç primi olarak kayıtlara alınmıştır.

Halka arz sonucunda, yeni sermaye yapısı aşağıdaki şekilde olmuştur:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Hisse Adedi	Toplam Değer TL	Hisse Adedi	Toplam Değer TL
Fiba Holding A.Ş.	97,653,021	97,653	97,653,021	97,653
Murat Özyeğin	7,821,741	7,822	7,821,741	7,822
Ayşe Can Özyeğin Oktay	7,821,740	7,822	7,821,740	7,822
Fiba Faktoring A.Ş.	2,006	2	2,006	2
Fiba Kapital Holding A.Ş.	1,492	1	1,492	1
Halka Açık Kısım	26,400,000	26,400	26,400,000	26,400
Toplam	139,700,000	139,700	139,700,000	139,700

1.3 Şirket'in Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı	12 Nisan 2023	Yüksek Lisans
Hasan Tengiz	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	12 Nisan 2023	Lisans
Zehra Sezin Ünlüdoğan	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	12 Nisan 2023	Yüksek Lisans
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Üyesi	12 Nisan 2023	Yüksek Lisans
Demet Özdemir	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	12 Nisan 2023	Yüksek Lisans
Orkun Oğuz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	12 Nisan 2023	Yüksek Lisans

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	97,653	69.90	97,653	-
Murat Özyeğin	7,822	5.60	7,822	-
Ayşe Can Özyeğin Oktay	7,822	5.60	7,822	-
Fiba Faktoring A.Ş.	2	<0	2	-
Fiba Kapital Holding A.Ş.	1	<0	1	-
Halka Açık Kısım	26,400	18.90	26,400	-
	139,700	100	139,700	-

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

1.5

Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun, özel finans kurumlarının, diğer mali kurumların ve kredi sigortası veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletebilir, kiralayabilir ve bunlara yatırım yapabilir;
- Alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlayabilir;
- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun, özel finans kurumlarının, diğer mali kurumların ve kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dahilinde menkul kıymet ihraç edebilir;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla iştirake bulunabilir;
- Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak ve Sermaye Piyasası Mevzuatına aykırı olmamak koşuluyla diğer varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapabilir;
- Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir,
- Şirket, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hareket etmek ve gerekli özel durum açıklamalarını yapmak kaydıyla kendi paylarını geri alabilir.

Şirket yukarıda sayılan maksat ve mevzunun gerçekleştirilebilmesi için;

- a) İlgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli yabancı piyasalardan kısa, orta veya uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatlı veya teminatsız finansman temin edebilir ve gerektiği takdirde söz konusu finansman işlemleri çerçevesinde tahakkuk edecek borçlarının teminatı olarak Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidatlar tesis edebilir;
- b) Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, finansal, idari, ticari veya sınai faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir;
- c) Şirket amaç ve konusu gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir;
- d) Amaç ve konusu dahilinde ve Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde, her türlü makina, tesis, tesisat, menkul ve gayrimenkul malları satın alabilir ve/veya iktisap edebilir, devredebilir, devralabilir, kira ile tutabilir, kiraya verebilir, alt kiraya verebilir, sahip olduğu menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde irtifak, intifa ve sair haklar tesis edebilir, kira sözleşmelerini tapuya şerh ettirebilir;
- e) Şirketin amaç ve konusu içinde kalmak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak şirketler kurabilir, Şirket amaç ve konusuyla ilgili veya amaç ve konusuna yardımcı veya kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişiliklere iştirak edebilir, yerli ve yabancı gerçek kişilerle ortaklıklar veya bağlı kuruluşlar kurabilir, aracılık faaliyetlerinde bulunmamak koşuluyla diğer tüzel kişilere ait pay, tahvil ve diğer menkul kıymetleri alıp satabilir ve bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir;

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

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

- f) Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret unvanı, hususi imal ve istihsal usulleri, alameti farika dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla her türlü fikri mülkiyet hakları ve imtiyazlar iktisap edebilir, kullanabilir, iktisap edilen fikri mülkiyet hakları ile ilgili her türlü ticari muameleleri yapabilir, bunlar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli veya yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler ile lisans sözleşmeleri akdedebilir,
- g) Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde konusu ile ilgili her nevi menkul, gayrimenkul malları aynı hakları satın alabilir veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, ariyet verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya verebilir, satabilir veya sair hukuki veya ticari tasarrufta bulunabilir, üçüncü şahısların menkul ve gayrimenkulleri ile alacakları üzerinde kendi lehine ipotek, rehin ve sair yükümlülükler tesis edebilir, üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak Şirket varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin ve sair takyidat tesis edebilir, tesis edilen söz konusu hakları fek edebilir,
- h) Şirket amaç ve konusuna ilişkin veya amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınai ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi akdedebilir;
- i) İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve grupları istihdam edebilir, onlarla iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanların maaşlarını yurtdışına transfer edebilir;
- j) İlgili mevzuat hükümleri uyarınca Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak Yönetim Kurulu kararı ile, tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları ve borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçlarını yurtiçinde ve yurtdışında ihraç edebilir, bu kapsamda gerekli her türlü işlemi gerçekleştirebilir,
- k) Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, pay senedi, tahvil, finansman bonosu, devlet tahvili, hazine bonosu, gelir ortaklığı senedi ve benzeri her türlü özel ve kamusal menkul kıymeti, bunlarla ilgili her türlü şuf'a, vefa, iştirak, intifa ve rüçhan haklarını, opsiyon ve benzeri şahsi veya aynı hakları satın alabilir, satabilir, başkaları ile değiştirebilir, bunlar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde her türlü aynı ve şahsi tasarrufta bulunabilir,
- l) Şirket'in amaç ve konusu dahilinde olmak ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla iştirak ettiği şirketlere yatırım, para bulma, proje geliştirme, organizasyon, yönetim, pazarlama ve satış gibi ticari, teknik, ekonomik, Sermaye Piyasası Kanunu'nda belirlenen yatırım danışmanlığı faaliyeti mahiyetinde olmamak üzere mali, idari veya hukuki nitelik taşıyan konularda ivazlı veya ivazsız danışmanlık hizmeti verebilir; iştirak ettiği şirketler adına resmi ve özel ihalelere katılabilir,
- m) Şirket'in amaç ve konusu dahilinde olmak ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla yerli veya yabancı kişi veya kuruluşlarla kısa veya uzun süreli adi ortaklıklar veya iştirakler kurabilir, bunlarla mali sorumluluğun yüklenmesi ve bölüşülmesine ilişkin anlaşmalar yapabilir,
- n) Her türlü fizibilite, etüt, çalışmalar, danışmanlık yapabilir, eleman yetiştirebilir;
- o) Şirket'in işleri için gerekli taşıtları (uçaklar ve gemiler dahil) iktisap edebilir, devredebilir ve bunlar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde aynı şahsi tasarruflarda bulunabilir;
- p) Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla şirket amaç ve konusuna ilişkin olarak yurt içinde veya yurt dışında şubeler, irtibat büroları açabilir,
- q) Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine ve sair ilgili mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması, yapılan bağışların dağıtılabilir kar matrahına eklenmesi, yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisi saklı kalmak üzere, ilgili mevzuat dahilinde üniversitelere, eğitim öğretim kurumlarına, derneklere, vakıflara, bu gibi kişi ve/veya kurumlara bağış ve yardımda bulunabilir; hibe yapabilir ve derneklere üye olabilir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

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

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

Finansal Tabloların Onaylanması

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 30 Ekim 2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları Genel Kurul'un tashih etme, ilgili yasal kuruluşların ise tashih edilmesini talep etme hakkı vardır.

1.6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

1.7 Şirket ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM FİNANSAL TABLOLAR

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO
(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30.09.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
VARLIKLAR	Dipnot (5-1)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		259,602	2,709	262,311	304,833	2,721	307,554
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		75,115	2,709	77,824	198,207	2,721	200,928
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1.2 Bankalar	(3)	76,213	2,709	78,922	201,522	2,721	204,243
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(3)	(1,098)	-	(1,098)	(3,315)	-	(3,315)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	168,757	-	168,757	106,626	-	106,626
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		168,757	-	168,757	106,626	-	106,626
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	-	-	-	-	-	-
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		15,730	-	15,730	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	15,730	-	15,730	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(11)	-	-	-	-	-	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	4,062,607	363,789	4,426,396	1,908,127	-	1,908,127
2.1 Krediler		5,573,000	663,510	6,236,510	3,137,891	352,376	3,490,267
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5)	(1,510,393)	(299,721)	(1,810,114)	(1,229,764)	(352,376)	(1,582,140)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	339,316	-	339,316	262,414	-	262,414
3.1 Satış Amaçlı		339,316	-	339,316	262,414	-	262,414
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilen 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)	66,215	-	66,215	51,281	-	51,281
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	12,686	-	12,686	14,398	-	14,398
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		12,686	-	12,686	14,398	-	14,398
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	87,747	-	87,747	78,013	-	78,013
VARLIKLAR TOPLAMI		4,828,173	366,498	5,194,671	2,619,066	2,721	2,621,787

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO
(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30.09.2024				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (5-2)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1,243,693	358,234	1,601,927	549,806	-	549,806
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	553,882	-	553,882	-	-	-
4.1	Bonolar		553,882	-	553,882	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	27,295	-	27,295	8,626	-	8,626
X.	KARŞILIKLAR		76,495	-	76,495	70,865	-	70,865
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	(8)	75,230	-	75,230	69,354	-	69,354
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,265	-	1,265	1,511	-	1,511
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	120,411	-	120,411	102,192	-	102,192
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	343,538	-	343,538	196,405	-	196,405
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	89,777	5,062	94,839	50,202	4,403	54,605
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		2,376,284	-	2,376,284	1,639,288	-	1,639,288
16.1	Ödenmiş Sermaye	(12)	139,700	-	139,700	139,700	-	139,700
16.2	Sermaye Yedekleri		314,602	-	314,602	270,437	-	270,437
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		169,676	-	169,676	169,676	-	169,676
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		144,926	-	144,926	100,761	-	100,761
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,718)	-	(5,718)	(13,488)	-	(13,488)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		941,343	-	941,343	259,165	-	259,165
16.5.1	Yasal Yedekler		941,343	-	941,343	259,165	-	259,165
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		986,357	-	986,357	983,474	-	983,474
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		128,863	-	128,863	128,352	-	128,352
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		857,494	-	857,494	855,122	-	855,122
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			4,831,375	363,296	5,194,671	2,617,384	4,403	2,621,787

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YONETIMI ANONIM SİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçenmiş Cari Dönem 30.09.2024				Bağımsız Denetimden Geçenmiş Önceki Dönem 31.12.2023			
		Dipnot (5-3)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,880,798	139,191	2,019,989	1,058,790	-	1,058,790	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	-	-	-	-	-	-	
1.1	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-	
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.1	İhtisat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER	(1)	1,680,418	-	1,680,418	1,058,790	-	1,058,790	
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1,680,418	-	1,680,418	1,058,790	-	1,058,790	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Scr. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-	
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,680,418	-	1,680,418	1,058,790	-	1,058,790	
2.2	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	200,380	139,191	339,571	-	-	-	
3.1	Risken Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		200,380	139,191	339,571	-	-	-	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		200,380	139,191	339,571	-	-	-	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		200,380	-	200,380	-	-	-	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	139,191	139,191	-	-	-	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	(5)	-	-	-	-	-	-	
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	İhracat 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)			1,880,798	139,191	2,019,989	1,058,790	-	1,058,790	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

Gelir Gider Kalemleri		Dipnot (5-4)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2023
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	3,012,588	1,770,554	1,116,986	712,538
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,987,026	1,712,353	1,109,929	679,264
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		25,562	58,201	7,057	33,274
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	348,940	78,816	191,824	47,518
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		298,817	54,707	154,905	28,714
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		36,918	12,651	36,918	12,651
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		13,205	11,458	1	6,153
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		2,663,648	1,691,738	925,162	665,020
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		(253,824)	(119,709)	(100,123)	(48,450)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,423	2,138	6	10
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		3,423	2,138	6	10
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(12)	257,247	121,847	100,129	48,460
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	(12)	257,247	121,847	100,129	48,460
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	55	-	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	44,286	16,476	13,579	2,976
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		23,407	12,270	(823)	3,091
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		23,280	-	14,979	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,401)	4,206	(577)	(115)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	74,251	22,268	27,731	8,449
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2,528,416	1,610,773	866,349	627,995
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	191,968	306,128	18,903	133,052
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	-	-	-	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		525,899	281,524	191,232	110,910
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	589,778	289,132	218,289	93,287
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,220,771	733,989	437,925	290,746
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)	1,220,771	733,989	437,925	290,746
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(363,277)	(229,514)	(150,083)	(121,049)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(219,474)	(194,272)	(78,331)	(73,375)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(205,458)	(70,382)	(76,833)	(47,287)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		61,655	35,140	5,081	(387)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		857,494	504,475	287,842	169,697
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		857,494	504,475	287,842	169,697
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (TL)		6.1381	3.6111	2.0604	1.2147

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	857,494	504,475	287,842	169,697
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	7,770	(1,457)	5,931	(864)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	7,770	(1,457)	5,931	(864)
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	11,100	(2,082)	8,473	(1,291)
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	(3,330)	625	(2,542)	427
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)	865,264	503,018	293,773	168,833

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YONETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kâr/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birlikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kâr/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birlikmiş Tutarları)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak	
Bağımsız Denetimden Geçmemiş																	
	CARİ DÖNEM 01.01.-30.09.2024																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		139,700	169,676	-	100,761	-	(13,488)	-	-	-	-	-	259,165	128,352	855,122	1,639,288
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		139,700	169,676	-	100,761	-	(13,488)	-	-	-	-	-	259,165	128,352	855,122	1,639,288
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	7,770	-	-	-	-	-	-	-	857,494	865,264
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	(16,175)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	60,340	-	-	-	-	-	-	16,175	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	(5-5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666,003	511	(855,122)	(128,268)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	60,340	-	-	-	-	-	-	-	(128,268)	-	(128,268)
11.3	Diğer(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666,003	128,779	(855,122)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		139,700	169,676	-	144,926	-	(5,718)	-	-	-	-	-	941,343	128,863	857,494	2,376,284

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birlikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birlikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kâr/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birlikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birlikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kâr/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birlikmiş Tutarları)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak	
Bağımsız Denetimden Geçmemiş		(5-5)															
	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.-30.09.2023																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		139,700	170,707	-	67,484	-	(3,417)	-	-	-	-	-	202,168	128,079	390,683	1,095,404
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		139,700	170,707	-	67,484	-	(3,417)	-	-	-	-	-	202,168	128,079	390,683	1,095,404
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1,457)	-	-	-	-	-	-	-	504,475	503,018
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.	Kâr Dağıtımı		-	(758)	-	33,277	-	-	-	-	-	-	-	56,997	-	(390,683)	(301,167)
11.1	Dağıtılan Temettü	(5-5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300,076)	-	(300,076)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	33,337	-	-	-	-	-	-	-	56,997	300,076	(390,683)	(273)
11.3	Diğer		-	(758)	-	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(818)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		139,700	169,949	-	100,761	-	(4,874)	-	-	-	-	-	259,165	128,079	504,475	1,297,255

*Sermaye Piyasası Kurulu’nun II-22.1 Geri Alınan Paylar Tebliği ile 14.02.2023 tarihli duyurusuna istinaden alınan 14.02.2023 tarihli yönetim kurulu kararı kapsamında 12.05.2023 tarihi itibarıyla, geri alınan payların toplam nominal değeri 59,905 TL olup Gelecek Varlık Yönetim A.Ş. sermayesindeki payı %0.04’e karşılık gelmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)*

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2023
	Dipnot		
A. ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,166,019	880,399
1.1.1 Alınan Faizler		24,703	46,828
1.1.2 Ödenen Faizler		(287,506)	(67,289)
1.1.3 Alınan Temettüleri		55	-
1.1.4 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(253,824)	(119,709)
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		79,551	(77,219)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,987,242	1,832,601
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(516,047)	(266,728)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(336,945)	(275,933)
1.1.9 Diğer		(531,210)	(192,152)
1.2 Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2,582,386)	(349,781)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(38,875)	(71,335)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,638,427)	(293,974)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(15,977)	(38,070)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	(50,001)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		110,893	103,599
I. Şirket'in Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1,416,367)	530,618
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(96,420)	(155,208)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(119,530)	(166,921)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		23,110	11,713
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 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1,390,054	104,479
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,003,796	472,783
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(459,227)	(50,001)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(5-5)	(128,268)	(300,076)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(26,247)	(18,227)
3.6 Pay ve Diğer Özkaynağa Dayalı Araçların İhracından Kaynaklanan Net Nakit Girişleri		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(122,733)	479,889
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5-6-1)	201,635	75,575
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5-6-2)	78,902	555,464

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile “Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 17’inci maddesi uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen türev finansal varlıklar ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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

Şirket’in temel faaliyet alanı finansal kuruluşlardan satın alınan, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların tahsilatını yapmaktır.

Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler raporlama dönemi sonundaki kurlardan geçerli para birimine çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen yabancı para, parasal olmayan varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer yabancısı para cinsinden tespit edildiği tarihteki kurdan geçerli para birimine çevrilir. Yabancı para cinsinden tarihi maliyetiyle ölçülen parasal olmayan kalemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan çevrilmiştir.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Alım-satım amaçlı varlıklar olarak sınıflandırılmış olan türev araçlar gerçeğe uygun değer değişimlerinden oluşan kur farkları/zararları finansal gelir/gider hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer, işlem gören piyasa fiyatlarından ve gerektiğinde indirimli nakit akışı modellerinden elde edilir. Borsa dışı vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerleri ilk vade oranının, sözleşmenin geri kalan süresi için ilgili para biriminin piyasa faiz oranlarına ilişkin hesaplanan vade oranıyla karşılaştırılıp raporlama dönemi sonuna indirgenmesiyle belirlenir. Bütün türev araçlar gerçeğe uygun değer pozitifse aktif kalemler içerisinde alım satım amaçlı türev finansal varlıklarda, gerçeğe uygun değer negatifse pasif kalemler içerisinde alım satım amaçlı türev finansal borçlarda muhasebeleştirilir.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve faiz giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Kredilerden alınan faizler

Şirket, satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerini satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. İlgili tahsilat projeksiyonları ilk alım esnasında hesaplanan düzeltilmiş etkin faiz oranı dikkate alınarak iskonto edilmektedir. İlgili tutar, “beklenen zarar karşılıkları gelirleri / giderleri” içerisinde bir gelir kalemi olarak muhasebeleştirilmiştir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket'in finansal varlıkları nakit değerler ve satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklardan oluşmaktadır ve itfa edilmiş maliyetleriyle muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar dışındaki kalan finansal varlıkları ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Alacakların TFRS 15 uyarınca önemli bir finansman bileşenine sahip olmaması (veya Şirket'in kolaylaştırıcı uygulamayı seçmesi) durumunda, bu alacaklar ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden (TFRS 15'te tanımlandığı şekliyle) ölçülür.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülür. Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem tarihinde kayıtlara alınmaktadır.

Şirket, finansal varlıklarını (a) Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli, (b) Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. İşletme sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları yeniden sınıflandırır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması, yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dâhil) veya faizler için herhangi düzeltme yapılmaz.

3.6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır:

(a) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.

(b) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda Şirket, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürerek finansal tablo dışında bırakır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3.6.2 Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlık yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır. Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlığın yeniden sınıflandırılması durumunda, işletme daha önce diğer kapsamlı gelire yansıttığı toplam kazanç ya da kaybı finansal tablolara alır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.

3.6.3 Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

3.6.4 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 ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki değişikliğin tutarını bir değer düşüklüğü kazanç ya da kaybı olarak kâr veya zararda finansal tablolara alır. Ömür boyu beklenen kredi zararları, varlık ilk defa finansal tablolara alınırken tahmin edilen beklenen kredi zararlarından düşük olsa dahi, ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki olumlu değişiklikler değer düşüklüğü kazancı olarak finansal tablolara alınır. Bu bakiyeler, ilişikteki finansal tabloda kredilerin net bugünkü değeri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki pozitif farklar olarak kredilerden elde edilen gelirler/faizler içerisinde gösterilmiştir. İlgili tutar, "beklenen zarar karşılıkları gelirleri / giderleri" içerisinde bir gelir kalemi olarak muhasebeleştirilmiştir.

Şirket, ilgili varlıkları "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlemektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden bilançoya yansıtılan satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için "Krediler" altında yer alan "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabında değer düşüklüğü takip edilmektedir.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

30 Eylül 2024 itibarıyla, Şirket'in bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Kullanım yerine satış yoluyla elden çıkarılması beklenen duran varlıklar (veya elden çıkarılacak varlık grubu) satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. 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.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasının hemen ardından, satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) Şirket'in ilgili varlık grubu için uyguladığı muhasebe politikalarına göre muhasebeleştirilmektedir. Satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarını, yazılım programları oluşturmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden, birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer düşüklüğü düşülerek ölçülür.

Maddi olmayan duran varlıklar, ilk alış bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. İtfa payları, maddi olmayan duran varlık kalemlerinin maliyetlerinden tahmini kalıntı değerlerinin düşülmesinden sonra, bu kalemlerin tahmini yararlı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 yıl, itfa pay oranı %33'tür.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

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

Amortisman, maddi duran varlık kalemlerinin maliyetlerinden tahmini kalıntı değerlerinin düşülmesinden sonra, bu kalemlerin tahmini yararlı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır. Amortisman, genellikle kar veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

Muhasebe tahminlerinde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

	Tahmini ekonomik yıl (ömür)	Amortisman oranı %
Büro makineleri	3-15	7-75
Mobilya, mefruşat	5-10	10-20
Nakil vasıtaları	5	20
Özel maliyet bedelleri	3-10	10-33

Bilanço tarihi itibarıyla, aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır.

Kiralama tanımı

Şirket, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir.

TFRS 16 uyarınca sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemini içermektedir.

Kiracı olarak

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Şirket gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şirket, kira yükümlülüklerini "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (net)" başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Şirket, alternatif borçlanma faiz oranını, çeşitli dış finansman kaynaklarından kullanacağı borçlar için ödeyeceği faiz oranlarını dikkate alarak belirlemektedir ve kira sözleşmesinin koşullarını ve kiralanan varlığın türünü yansıtacak şekilde bazı düzeltmeler yapmaktadır.

Kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- Sabit ödemeler (özü itibarıyla sabit ödemeler dâhil);
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında kiracı tarafından ödenmesi beklenen tutarlar;
- Satın alma opsiyonunun kullanılacağından makul ölçüde emin olunması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'in bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler için ayrılan karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu borçlar "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 indirmek 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.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.16 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

TMS 19, Şirket’in yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmasını öngörür. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar Dipnot 5.2.8’de açıklanmıştır.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan aktüeryal kazançlar ve kayıplar özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

(i) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükleri ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Şirket’in yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda kısa vadeli nakit prim ve ikramiye kapsamında ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir.

(ii) İzin hakları

Türkiye’de geçerli İş Kanunu’na göre iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlar tarafından hak edilen fakat kullanılmayan yıllık izin sürelerine ait ücreti sözleşmenin sona erdiği tarihteki brüt ücreti ve sözleşmeye bağlı diğer menfaatlerin toplamı üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı tüm çalışanların hak ettikleri ancak raporlama tarihi itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır. Kullanılmamış izin haklarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir.

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Şirket, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

7 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7346 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 10 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere; vergiye tabi genel işlemler için %18 olarak uygulanmakta olan genel KDV oranı %20’ye, %8 KDV oranına tabi diğer teslim ve hizmetler için uygulanmakta olan KDV oranı ise %10’a yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. Aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisnaya tabi iken; 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu istisna maddesi kaldırılmış olup kanunun yürürlüğe girdiği tarihten (15 Temmuz 2023) önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için istisna oranının %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. 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 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10'a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

3.17.2 Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergileri Standardı" ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların" hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların 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.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Eylül 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

3.17.3 Transfer fiyatlandırması

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

3.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Şirket'in kendisinin ihraç ettiği, 553,882 TL tutarında menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

Şirket hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

3.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde hisse senedi ihracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, kullanılan devlet teşviki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.22 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Şirket, Türkiye'de ve sadece varlık yönetim alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

3.23 Hisse başına kazanç

Türkiye'de şirketler sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kar	857,494	504,475
Dönem boyunca mevcut olan payların ortalama sayısı (Bin)	139,700	139,700
Hisse başına kar	6.1381	3.6111

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması
TFRS 16 (Değişiklikler)	Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü
TMS 1 (Değişiklikler)	Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları
TSRS 1	Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler
TSRS 2	İklimle İlgili Açıklamalar

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar(devamı)

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7’de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK’nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK’nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

- a) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17

TFRS 17 (Değişiklikler)

TMS 21 (Değişiklikler)

Sigorta Sözleşmeleri

Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17’de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır. Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9’u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9’un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir. Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.25 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesine ilişkin açıklamalar

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir ve önemli farklılıklar açıklanır.

3.26 Muhasebe tahminlerindeki değişiklik ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Finansal tablolara yansıtılan tutarları etkileyen en önemli tahmin ve varsayımlar Şirket'in satın almış olduğu etkin faiz yöntemi ile değerlendirilen satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin yapılan tahsilat projeksiyonlarıdır.

Muhasebe politikalarında değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir ve önemli farklılıklar açıklanır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.27 Diğer bilgiler

Şirket yönetimi, Şirket performanslarının değerlendirilmesinde Düzeltilmiş FVÖK (faiz ve vergi öncesi kar) ve Düzeltilmiş FAVÖK'ü (faiz, vergi ve amortisman öncesi kar) kullanmaktadır.

Düzeltilmiş FVÖK ve Düzeltilmiş FAVÖK'ün net dönem karı ile mutabakatı ve Düzeltilmiş FVÖK ve Düzeltilmiş FAVÖK'ün unsurları bu dipnotun devamında verilmiştir.

Düzeltilmiş FVÖK ve Düzeltilmiş FAVÖK, TFRS'de tanımlanan bir finansal performans ölçüsü değildir ve diğer şirketler tarafından tanımlanan benzer göstergeler ile karşılaştırılabilir olmayabilir.

		30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Dönem net karı		857,494	504,475
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	5.4.10	363,277	229,514
Diğer karşılık giderleri	5.4.6	-	-
Kiralama faiz giderleri		13,205	11,458
İştirak satış zararı		-	-
Karşılık iptalleri		-	-
Vergi inceleme karşılık gideri	5.4.6	-	-
Yardım ve bağışlar	5.4.7	39,787	22,359
İdari para cezası	5.4.7	-	192
Bankalardan alınan faizler		(25,562)	(58,201)
Kullanılan kredilere verilen faizler	5.4.2	298,817	54,707
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	5.4.2	36,918	12,651
Ticari kar/zarar (Net)	5.4.4	(44,286)	(16,476)
Yabancı para alacakların değerlemesi	5.1.5	70,812	105,465
Düzeltilmiş FVÖK		1,610,462	866,144
Dönem içindeki tahsilat	5.1.5	2,987,242	1,832,601
Kredilerden alınan faizler		(2,987,026)	(1,712,353)
Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)		191,968	306,128
Yabancı para alacakların değerlemesi	5.1.5	(70,812)	(105,465)
Maddi duran varlık amortisman giderleri	5.4.7	30,788	12,284
Maddi olmayan duran varlık itfa giderleri	5.4.7	6,598	5,048
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	5.4.7	-	-
Kiralanın gayrimenkul ve taşıtlar için ödenen kira tutarı	5.4.7	(26,247)	(18,227)
Düzeltilmiş FAVÖK		1,742,973	1,186,160
Toplam gelirler		3,064,346	1,857,007
Toplam tahsilat gelirleri	5.1.5	2,987,242	1,832,601
Alınan ücret ve komisyonlar		3,423	2,138
Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin satış geliri	5.4.5	69,204	20,697
Aktiflerin satışından doğan zararlar	5.4.7	(570)	-
Diğer faaliyet gelirleri - Diğer	5.4.5	5,047	1,571
Düzeltilmiş FAVÖK Marjı (Düzeltilmiş FAVÖK / Toplam gelirler)		56.9%	63.9%

Yukarıdaki tabloda referansı bulunmayan bakiyeler, doğrudan kar veya zarar tablosundan referanslanmıştır. Referansı bulunan bakiyeler ise, finansal tabloların tamamlayıcı parçası olan açıklama ve dipnotlardan referanslanmıştır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

3.28 Muhasebe tahmin ve varsayımları

Yönetim finansal tabloları hazırlarken Şirket'in muhasebe politikalarını uygulanmasını ve raporlanan varlıkların, yükümlülüklerin, gelir ve giderlerin miktarlarını etkileyen muhakeme, tahmin ve varsayımlarda bulunmuştur. Gerçek miktarlar tahmini miktarlardan değişiklik gösterebilir. Tahminler ve ilgili varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Tahminlere yapılan değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilmektedir.

Varsayımlar

Finansal tablolarda kayıtlara alınan tutarlar üzerinde önemli etkisi olan muhasebe politikalarının uygulanan mesleki kanaatlere ilişkin bilgileri aşağıda belirtilen dipnotlarda açıklanmıştır:

- Dipnot 4.2 – Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değeri düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümüne ilişkin varsayımlar;

Varsayımlar ve tahminlere bağlı belirsizlikler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, ilerideki hesap döneminde varlık ve yükümlülüklerin defter değerleri üzerinde önemli bir düzeltme yapılması riskini içeren tahminler ve varsayımlarla ilgili belirsizliklere ait bilgiler aşağıdaki dipnotlarda açıklanmıştır:

- Dipnot 5.2.9 – Ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi: Geçici farklara istinaden kullanılabilecek gelecekteki vergilendirilebilir karların mevcut olması.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması sebebiyle bankaların tabi olduğu sermaye yeterliliği raporlamasına tabi değildir. Bununla birlikte, "Finansal Tabloların Sunuluşu Standardı" (TMS 1) doğrultusunda Şirket'in sermaye yönetimine ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmuştur.

Sermaye yönetiminde esas unsur, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklardan yapılan tahsilatlarıdır. Şirket, ödenmiş sermayesi ve kullanmış olduğu krediler ile yeni portföyler satın almıştır ve bu portföylerden elde ettiği tahsilatlar ile de nakit akışı sağlamaktadır. Şirket'in sermaye gereksinimi, faaliyetlerini sürdürmek ve iş hacmini büyütmek adına yeni portföy alımlarından oluşmaktadır. Bu gereksinim dönem içinde gerçekleştirilen tahsilatlardan, tahsilatların yapılabilmesi için sürdürülen faaliyet giderleri karşılandıktan sonra kalan tutarlar ve alınan krediler ile karşılanmaktadır.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Şirket temel faaliyetleri doğrultusunda;

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

Şirket yukarıda bahsedilen faaliyetler sonucu 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 paylaşımına açtığı borçlu bilgileri Şirket'in tecrübeli ve uzman personelleri ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir. Şirket, satın aldığı kredileri, portföy bazında takip etmektedir. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların yıllar itibarıyla tahsilat performansları izlenerek geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır.

Şirket, Türkiye'de yerleşik bankalardan toplam 30,363,895 TL tutarındaki nakit alacaklardan oluşan kredi portföylerini satın almıştır (31 Aralık 2023: 23,619,989 TL).

Portföylerin, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, net kayıtlı değeri 4,426,396 TL'dir (31 Aralık 2023: 1,908,127 TL).

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir. Şirket'in net pozisyonu 3,202 TL'dir (31 Aralık 2023: (1,682) TL).

Şirket tarafından kullanılan 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Avro	38.1714	32.5739
ABD Doları	34.1210	29.4382

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şirket'in kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2024				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	629	2,080	-	2,709
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	363,789	-	363,789
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	629	365,869	-	366,498
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	358,234	-	358,234
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar/Diğer yükümlülükler	1,004	4,058	-	5,062
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1,004	362,292	-	363,296
Net bilanço pozisyonu	(375)	3,577	-	3,202
Net nazım hesap pozisyonu	-	(139,191)	-	(139,191)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	(139,191)	-	(139,191)
Gayrinakdi krediler ⁽¹⁾	-	-	-	-
31 Aralık 2023				
Toplam varlıklar	-	2,721	-	2,721
Toplam yükümlülükler	428	3,975	-	4,403
Net bilanço pozisyonu	(428)	(1,254)	-	(1,682)
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler ⁽¹⁾	-	-	-	-

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış / (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizinde kullanılan esaslar, 30 Eylül 2023 tarihi için de uygulanmıştır.

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	Gelir /(gider)	Özkaynak(*)	Gelir/(gider)	Özkaynak(*)
Avro	(38)	(38)	(38)	(38)
ABD Doları	358	358	(102)	(102)
Diğer YP	-	-	-	-
Toplam	320	320	(140)	(140)

(*) Gelir/gider etkisini içermektedir.

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Şirket'in faize duyarlı finansal varlıkları bankalardan ve verilen kredilerden; finansal yükümlülükleri ise, alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Bankalar (vadeli mevduatlar)	20,123	173,608
Verilen krediler	4,426,396	1,908,127
Alınan krediler	1,601,927	549,806
İhraç edilen menkul kıymetler	336,483	-

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Değişken faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Bankalar (vadeli mevduatlar)	-	-
Verilen krediler	-	-
Alınan krediler	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler(*)	217,399	-

(*) Şirket'in 364 gün vadeli, 200.000.000-TL nominal tutarda nitelikli yatırımcılara satılmak üzere borçlanma aracı ihracında faiz oranı türü değişken faizdir. Değişken faiz referansı olarak TLREF kullanılmıştır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerine uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	ABD doları	Avro	TL
30 Eylül 2024			
Bankalar (vadeli mevduatlar)	-	-	48.00
Alınan krediler	10.48	-	50.50
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	52.97
31 Aralık 2023			
Bankalar (vadeli mevduatlar)	-	-	44.50
Alınan krediler	-	-	43.19
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Şirket'in portföyünde hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4.6 Likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2024						
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl üzeri
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	1,601,927	1,640,472	1,420,499	219,973	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	553,882	707,896	400,000	307,896	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	27,295	45,695	22,697	10,484	9,101	3,413	-
Diğer yükümlülükler	94,839	94,839	94,839	-	-	-	-
Toplam	2,277,943	2,488,902	1,938,035	538,353	9,101	3,413	-
	31 Aralık 2023						
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl üzeri
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	549,806	554,091	554,091	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	8,626	19,913	2,027	8,166	9,720	-	-
Diğer yükümlülükler	54,605	54,605	54,605	-	-	-	-
Toplam	613,037	628,609	610,723	8,166	9,720	-	-

Aşağıdaki tablo Şirket'in türev finansal yükümlülüklerle ilişkin vade dağılımını göstermektedir. Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla türev finansal varlıklarının gerçeğe uygun değeri 15,730 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

	30 Eylül 2024					
	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl üzeri
Türev finansal araçlardan alacaklar	200,380	-	200,380	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	139,191	-	139,191	-	-	-
	31 Aralık 2023					
	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl Arası	2-3 yıl arası	3 yıl üzeri
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

4.6 Likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo, Şirket'in likidite riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin vade yapısını sunmaktadır. Şirket'in türev finansal yükümlülüklerle ilişkin vade dağılımını göstermektedir. Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtıl-mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	15,730	-	-	-	15,730
Bankalar	57,701	20,123	-	-	-	-	-	77,824
Verilen krediler	-	42,036	126,108	378,324	1,102,331	2,777,597	-	4,426,396
Diğer varlıklar ^(*)	256,504	-	-	-	-	-	418,217	674,721
Toplam Varlıklar	314,205	62,159	126,108	394,054	1,102,331	2,777,597	418,217	5,194,671
Yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	925,844	471,655	204,428	-	-	-	1,601,927
İhraç edilen menkul değerler (Net)	-	-	-	553,882	-	-	-	553,882
Diğer yükümlülükler ^(**)	-	139,155	79,332	9,711	434,380	-	2,376,284	3,038,862
Toplam Yükümlülükler	-	1,064,999	550,987	768,021	434,380	-	2,376,284	5,194,671
Likidite Açığı	314,205	(1,002,840)	(424,879)	(373,967)	667,951	2,777,597	(1,958,067)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	211,959	199,294	51,371	231,171	579,419	1,020,480	328,093	2,621,787
Toplam Yükümlülükler	-	642,216	65,384	4,987	269,912	-	1,639,288	2,621,787
Likidite Açığı	211,959	(442,922)	(14,013)	226,184	309,507	1,020,480	(1,311,195)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(*)30 TL peşin ödenen vergi, 32,439 TL muhtelif alacaklar, 55,278 TL borçlu geçici hesap, 168,757 TL gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerler, 339,316 TL alacaklardan dolayı elde edilen menkul ve gayrimenkuller ve 78,901 TL maddi ve maddi olmayan duran varlık bakiyelerini içermektedir.

(**)2,376,284 TL özkaynaklar, 120,411 TL cari vergi borcu, 27,295 TL UFRS 16 kapsamında hesaplanan kısa ve uzun vadeli kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 343,538 TL ertelenmiş vergi borcu, 76,495 TL dava karşılıkları ve çalışan hakları ile ilgili karşılıklar(kıdem, izin, prim) ve 94,839 TL muhtelif borçlar bakiyelerini içermektedir.

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması sebebiyle bankaların tabi olduğu kaldıraç oranı raporlamasına tabi değildir.

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

Şirket, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, Şirket yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, bankalar, ihraç edilen menkul kıymetler, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve diğer yükümlülükleri içermektedir.

Alınan kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri ise, ileride gerçekleşecek nakit akımlarının cari piyasa faiz oranları ile iskonto edilmesiyle hesaplanmıştır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

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

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Finansal varlıklar				
Bankalar	77,824	200,928	77,824	200,928
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	168,757	106,626	168,757	106,626
Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar	4,426,396	1,908,127	4,426,396	1,908,127
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	1,601,927	549,806	1,608,746	550,730
İhraç edilen menkul kıymetler	553,882	-	558,970	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	27,295	8,626	27,295	8,626
Diğer yükümlülükler	94,839	54,605	94,839	54,605

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların seviyesi aşağıdaki gibidir

30 Eylül 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar</i>				
Finansal yatırımlar	-	168,757	-	168,757
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	15,730	-	15,730
31 Aralık 2023				
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar</i>				
Finansal yatırımlar	-	106,626	-	106,626
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler**a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	<i>Cari dönem</i>	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	15,730	-
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	15,730	-

	<i>Önceki dönem</i>	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

c) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma senetleri				
Borsada işlem gören	-	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-	-	-
Hisse senetleri/yatırım fonları	93,992		54,935	-
Borsada işlem gören	-	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	93,992	-	54,935	-
Değer artışı / azalışı (-)	74,765	-	51,691	-
Toplam	168,757	-	106,626	-

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	76,213	2,709	201,522	2,721
Yurtiçi	76,213	838	201,522	1,107
Yurtdışı	-	1,871	-	1,614
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(1,098)	-	(3,315)	-
Toplam	75,115	2,709	198,207	2,721

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.1.4 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kamu	-	-	-	-
Özel	5,573,000	663,510	3,137,891	352,376
Toplam	5,573,000	663,510	3,137,891	352,376

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi krediler	5,562,006	663,510	3,065,726	352,376
Yurtdışı krediler	10,994	-	72,165	-
Toplam	5,573,000	663,510	3,137,891	352,376

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Beklenen zarar karşılıkları:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı				
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	-	-	-	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-	-	-	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar ^(*)	1,510,393	299,721	1,229,764	352,376
Toplam	1,510,393	299,721	1,229,764	352,376

^(*) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için ayrılan karşılıkları ifade etmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

i) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklarının detayı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Alım tarihi	Satın alınan alacak tutarı	Satın alma bedeli	Kalan maliyet	Faiz tahakkuku	Krediler ^(*)	Değer düşüş karşılığı	Krediler ^(*) net
2007	106,541	48,475	299,721	-	299,721	299,721	-
2008	755,233	145,219	48,863	5,862	54,725	48,965	5,760
2009	431,272	32,345	12,138	3,663	15,801	11,862	3,939
2010	1,713,928	200,822	83,039	16,031	99,070	82,172	16,898
2011	518,767	55,480	26,025	4,390	30,415	25,863	4,552
2012	1,572,690	262,502	121,231	23,556	144,787	112,048	32,739
2013	514,574	165,074	38,565	8,656	47,221	33,906	13,315
2014	1,260,246	278,961	123,671	42,383	166,054	93,388	72,666
2015	1,047,084	100,804	35,859	28,381	64,240	33,552	30,688
2016	1,397,947	150,927	85,528	75,764	161,292	79,808	81,484
2017	2,032,178	136,127	72,028	106,156	178,184	67,234	110,950
2018	2,182,668	105,368	61,691	102,483	164,174	57,612	106,562
2019	3,415,860	196,208	102,549	153,308	255,857	95,960	159,897
2020	232,641	18,973	7,019	8,924	15,943	6,580	9,363
2021	1,468,954	241,966	144,174	92,805	236,979	141,066	95,913
2022	2,144,002	388,769	237,335	66,721	304,056	222,274	81,782
2023	2,825,404	1,063,022	913,376	256,451	1,169,827	320,219	849,608
2024	6,743,906	2,688,969	2,585,257	242,907	2,828,164	77,884	2,750,280
Toplam	30,363,895	6,280,011	4,998,069	1,238,441	6,236,510	1,810,114	4,426,396

(*) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklarının detayı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Alım tarihi	Satın alınan alacak tutarı	Satın alma bedeli	Kalan maliyet	Faiz tahakkuku	Krediler ^(*)	Değer düşüş karşılığı	Krediler ^(*) net
2007	106,541	48,475	352,376	-	352,376	352,376	-
2008	755,233	145,219	50,966	5,932	56,898	51,143	5,755
2009	431,272	32,345	12,918	4,749	17,667	12,645	5,022
2010	1,713,928	200,822	88,830	27,421	116,251	77,004	39,247
2011	518,767	55,480	28,085	5,215	33,300	27,930	5,370
2012	1,572,690	262,502	129,717	23,565	153,282	120,842	32,440
2013	514,574	165,074	41,059	5,180	46,239	38,343	7,896
2014	1,260,246	278,961	134,423	45,843	180,266	112,385	67,881
2015	1,047,084	100,804	39,654	30,098	69,752	38,294	31,458
2016	1,397,947	150,927	94,593	67,044	161,637	91,672	69,965
2017	2,032,178	136,127	79,061	86,136	165,197	75,857	89,340
2018	2,182,668	105,368	68,107	102,610	170,717	64,455	106,262
2019	3,415,860	196,208	115,723	135,713	251,436	108,606	142,830
2020	232,641	18,973	8,047	3,444	11,491	7,499	3,992
2021	1,468,954	241,966	164,899	100,911	265,810	161,766	104,044
2022	2,144,002	388,769	258,178	73,712	331,890	241,323	90,567
2023	2,825,404	1,063,022	1,018,875	87,183	1,106,058	-	1,106,058
Toplam	23,619,989	3,591,042	2,685,511	804,756	3,490,267	1,582,140	1,908,127

(*) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Toplam satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler(*)
31 Aralık 2023 bakiyesi	-	-	3,490,267
Dönem içinde intikal (+)	-	-	2,688,969
Yabancı para alacakların değerlemesi (+)	-	-	70,812
Kredilerden alınan faizler(+)	-	-	2,987,026
Değer artışları	-	-	(13,322)
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	(2,987,242)
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
30 Eylül 2024 bakiyesi	-	-	6,236,510
Beklenen zarar karşılıkları (-)	-	-	(1,810,114)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	4,426,396

(*) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler(*)
30 Eylül 2024			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	663,510
Karşılık tutarı (-)	-	-	(299,721)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	363,789
31 Aralık 2023			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	352,376
Karşılık tutarı (-)	-	-	(352,376)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

(*) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ^(*)
30 Eylül 2024 (net)	-	-	4,426,396
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	6,236,510
Karşılık tutarı (-)	-	-	(1,810,114)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	4,426,396
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
31 Aralık 2023 (net)	-	-	1,908,127
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	-	-	3,490,267
Karşılık tutarı (-)	-	-	(1,582,140)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	-	-	1,908,127
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

^(*) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

5.1.6 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) İtfa edilmiş değeri üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş değeri üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.1.7 İştiraklere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in iştiraki bulunmamaktadır.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Kullanım hakkı varlıkları^(*)	Büro makinaları	Nakil vasıtaları	Mobilya, mefruşat	Özel maliyet bedelleri	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	30,066	21,428	173	1,394	16,825	69,886
İktisap edilenler	4,373	14,856	-	41	369	19,639
Elden çıkarılanlar	-	(188)	(173)	-	-	(361)
30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla	34,439	36,096	-	1,435	17,194	89,164
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	21,360	10,609	79	1,138	13,322	46,508
Cari dönem amortismanı	5,587	4,956	-	78	1,663	12,284
Elden çıkarılanlar	(1,980)	(179)	(79)	-	-	(2,238)
30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla	24,967	15,386	-	1,216	14,985	56,554
30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, net	9,472	20,710	-	219	2,209	32,610
Maliyet						
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	48,517	48,879	-	2,917	18,297	118,610
İktisap edilenler	35,075	8,680	-	73	-	43,828
Elden çıkarılanlar	-	-	-	(152)	-	(152)
30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla	83,592	57,559	-	2,838	18,297	162,286
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	33,206	17,446	-	1,249	15,428	67,329
Cari dönem amortismanı	20,629	8,973	-	306	880	30,788
Elden çıkarılanlar	(1,894)	-	-	(152)	-	(2,046)
30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla	51,941	26,419	-	1,403	16,308	96,071
30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, net	31,651	31,140	-	1,435	1,989	66,215

^(*) “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı kapsamında kiralanmış gayrimenkuller ve nakil vasıtalarının varlık kullanım /haklarını içermektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları
Maliyet	
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	29,204
İktisap edilenler	8,881
30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla	38,085
İtfa payları	
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	19,480
Cari dönem itfa payları	5,048
30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla	24,528
30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, net	13,557
Maliyet	
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	40,874
İktisap edilenler	4,886
30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla	45,760
İtfa payları	
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	26,476
Cari dönem itfa payları	6,598
30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla	33,074
30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, net	12,686

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şirket'in, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. 5.2.9 no'lu açıklamaya bakınız.

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan ve satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin yürütülen hukuki takipler sonucunda, Şirket'in aktifine dahil ettiği gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	339,316	-	262,414	-
Toplam	339,316	-	262,414	-

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Verilen nakdi teminatlar	31,855	-	53,402	-
Peşin ödenen kira giderleri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	55,892	-	24,611	-
Toplam	87,747	-	78,013	-

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduata ilişkin ilişkin bilgiler

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde olduğundan mevduat kabul etmemektedir.

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

5.2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1,132,253	358,234	549,806	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	111,440	-	-	-
Toplam^(*)	1,243,693	358,234	549,806	-

(*)28,322 TL (31 Aralık 2023: 3,806 TL) faiz gider reeskontlarını da içermektedir.

5.2.3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1,243,693	358,234	549,806	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	1,243,693	358,234	549,806	-

Yukarıdaki tablodaki vade ayrımı vadeye kalan süreye göre yapılmıştır.

Alınan kredilerin dönem içindeki değişimi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Dönem başı – 1 Ocak	549,806	280,922
Alınan yeni finansal borçlar	1,486,832	221,000
Anapara ödemeleri	(459,227)	(50,001)
Faiz gider reeskontları değişimi	24,516	(1,124)
Dönem sonu- 30 Eylül	1,601,927	450,797

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli
Nominal	516,964	-	-	-
Maliyet	707,896	-	-	-
Defter değeri^(*)	553,882	-	-	-

(*) Defter değeri 36,918 TL faiz gider reeskontunu içermektedir.

Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024

ISIN Kodu	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRFGVYO22517	15.08.2024	316,964,000	14.02.2025	Nitelikli yatırımcılara satış	Vade Sonunda
TRFGVYO82511	2.08.2024	200,000,000	1.08.2025	Nitelikli yatırımcılara satış	3 Ayda Bir

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.2.5 Diğer yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Hasılat paylaşımli dosyalardan borçlar	10,706	-	11,236	-
Avukatlara borçlar	14,504	-	11,028	-
Sahibi bilinmeyen tahsilatlar	9,615	-	6,011	-
Diğer (*)	54,952	5,062	21,927	4,403
Toplam	89,777	5,062	50,202	4,403

(*) Diğer yükümlülükler bakiyesi süreli hak ediş provizyonları, personel tahsilat teşvik primleri provizyonları, hukuki takip masrafları provizyonları, bağımsız denetim ve tam tasdik provizyonları, vekiller hakediş provizyonlarından oluşmaktadır.

5.2.6 Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	12,948	-	5,984	-
1 – 2 yıl arası	6,499	-	1,768	-
2 – 5 yıl arası	7,848	-	874	-
5 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	27,295	-	8,626	-

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Çalışan hakları karşılığı

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Personel ikramiye karşılığı	30,050	-	25,000	-
İzin karşılığı	13,417	-	8,615	-
Kıdem tazminatı karşılığı	22,763	-	26,739	-
Teşvik primi	9,000	-	9,000	-
Toplam	75,230	-	69,354	-

Yürürlükteki kanunlara göre, Şirket, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait kıdem tazminat karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2024	1 Ocak-30 Eylül 2023
Dönem başı – 1 Ocak	26,739	6,270
Yıl içindeki değişim	16,259	6,727
Aktüeryal kayıp	(11,100)	2,082
Yıl içinde ödenen	(9,135)	(5,342)
Dönem sonu- 30 Eylül	22,763	9,737

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Net bugünkü değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı	4.83%	3.29%
Enflasyon oranı	21.00%	23.00%

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, azami 41,828.42 TL (tam TL tutar) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır (31 Aralık 2023: 35,058.58 (tam TL tutar)). Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla geçici kurumlar vergisi hesaplaması 76,095 TL'dir (31 Aralık 2023: 64,387 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek kurumlar vergisi	76,095	64,387
Menkul sermaye iradı vergisi	-	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	16,253	13,288
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	835	1,951
Serbest meslek kazançları gelir vergisi(*)	5,537	3,109
Diğer	9,759	5,945
Toplam	108,479	88,680

(*) Serbest meslek kazanç gelir vergisi, Şirket adına çalışıp, hizmetlerini fatura eden avukatların gelir vergisi alacağıdır.

Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sosyal sigorta primleri-işveren	6,515	7,364
Sosyal sigorta primleri-personel	5,417	6,148
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	-	-
Diğer	-	-
Toplam	11,932	13,512

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 343,538 TL tutarında net ertelenmiş vergi borcu hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2023: 196,405 TL ertelenmiş vergi borcu).

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	66,230	19,869	60,354	18,106
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar (*)	125,420	37,626	124,963	37,489
Maddi duran varlık ve amortisman farkları	-	-	-	-
Diğer	2,361	708	4,826	1,448
Ertelenmiş vergi varlığı	194,011	58,203	190,143	57,043
Krediler değerlendirme farkları	(1,238,441)	(371,532)	(804,757)	(241,427)
Kullanılan kredi iç verim reeskont farkları	(2,250)	(675)	(84)	(25)
Elden çıkarılacak kıymetlere ilişkin istisnalar	-	-	(5,755)	(1,727)
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	(15,730)	(4,719)	-	-
Diğer	(82,717)	(24,815)	(34,230)	(10,269)
Ertelenmiş vergi borcu	(1,339,138)	(401,741)	(844,826)	(253,448)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	(1,145,127)	(343,538)	(654,683)	(196,405)

(*)Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dâhil edilmiştir.

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2024	1 Ocak-30 Eylül 2023
1 Ocak, açılış bakiyesi	(196,405)	(142,381)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(143,803)	(35,242)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(3,330)	625
Kapanış bakiyesi	(343,538)	(176,998)

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2024	1 Ocak-30 Eylül 2023
Vergi öncesi kar	1,220,771	733,989
Geçerli vergi oranı ile hesaplanan vergi gideri	(366,231)	(220,197)
Diğer kalıcı farklar	2,954	(9,317)
Vergi gideri (*)	(363,277)	(229,514)

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde etkin vergi oranı %29.76'dır (30 Eylül 2023: %31.27).

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

5.2.11 Şirket'in kullandığı sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Hisse senedi karşılığı	139,700	139,700
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Şirket'te kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f) Şirket'in gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

- Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: 30 Eylül 2024 itibarıyla Şirket'in 1,680,418 TL tutarında teminat mektuplarından oluşan cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1,058,790 TL).

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Türev işlemler				
Vadeli döviz alım işlemleri	200,380	-	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	139,191	-	-
Para swap alım işlemleri	-	-	-	-
Para swap satım işlemleri	-	-	-	-
Toplam	200,380	139,191	-	-

5.3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi türevleri bulunmamaktadır.

5.3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.3.5. Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

Şirket'in emanet ve rehinli kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz gelirleri

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa vadeli kredilerden	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	2,987,026	-	1,712,353	-
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan faizler	-	-	-	-
Toplam	2,987,026	-	1,712,353	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	25,562	-	58,201	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	25,562	-	58,201	-

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

5.4.2 Faiz giderleri

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	280,403	11,369	54,707	-
Yurtdışı bankalara	7,045	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	287,448	11,369	54,707	-

b) İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	36,918	-	12,651	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Şirket'in 55 TL temettü gelirleri bulunmaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki dönem</i>
Kar	122,061	124,828
Sermaye piyasası işlemleri karı	23,407	12,270
Türev finansal işlemlerden	23,280	-
Kambiyo işlemlerinden kar	75,374	112,558
Zarar (-)	(77,775)	(108,352)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(77,775)	(108,352)
Toplam	44,286	16,476

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki dönem</i>
Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin satış geliri	69,204	20,697
Diğer(*)	5,047	1,571
Toplam	74,251	22,268

(*) Diğer faaliyet gelirleri Faaliyet Kiralaması Gelirleri ve Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Düzeltmelerden kaynaklanmaktadır.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen kredi zararı karşılıkları		
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	1,256	288
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	-	-
Temerrüt (üçüncü aşama) (*)	190,712	305,840
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Vergi inceleme karşılık gideri	-	-
Diğer karşılık giderleri	-	-
Toplam	191,968	306,128

(*) Alacakların net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki 16,473 TL tutarındaki pozitif farklar beklenen zarar karşılıkları olarak kaydedilmiştir (30 Eylül 2023: 78,622 TL).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	7,123	6,727
Maddi duran varlık amortisman giderleri (*)	30,788	12,284
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	6,598	5,048
Aktiflerin satışından doğan zararlar	570	-
Diğer işletme giderleri	544,699	265,037
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri(**)	12,772	128
Bakım ve onarım giderleri	1,194	1,116
Bağış ve yardım giderleri	39,787	22,359
Reklam ve ilan giderleri	967	319
Alacakların davaları ile ilgili giderler	180,862	80,303
Vergi, resim ve harçlar	143,594	81,851
Denetim ve müşavirlik ücretleri	47,503	32,771
Bilgisayar kullanım giderleri	48,593	19,317
Kanunen kabul edilmeyen giderler (***)	3,240	1,403
Diğer giderler	66,187	25,470
Diğer	-	36
Toplam	589,778	289,132

(*) Maddi duran varlık amortisman giderlerinin 20,629 TL tutarındaki kısmı, varlık kullanım haklarından kaynaklıdır (30 Eylül 2023: 5,587 TL).

(**) Kiralanan gayrimenkul ve taşıtlar için ödenen kira tutarı 26,247 TL olup, TFRS 16 düzeltmeleri kapsamında bu kalemden çıkarılmıştır (30 Eylül 2023: 18,227 TL).

(***) 30 Eylül bakiyesi, idari para cezası içermemektedir.(30 Eylül 2023: 192 TL).

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Şirket'in sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1,220,771 TL'dir (30 Eylül 2023: 733,989 TL).

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Şirket'in, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemindeki cari vergi gideri 219,474 TL'dir (30 Eylül 2023: 194,272 TL). Şirket, cari dönemde 143,803 TL tutarında ertelenmiş vergi giderini ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır (30 Eylül 2023: 35,242 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Cari dönem	Önceki dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	(363,277)	(229,514)
Cari vergi karşılığı	(219,474)	(194,272)
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	(143,803)	(35,242)
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	-	-
Toplam	(363,277)	(229,514)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yukarıdaki 5.4.9 nolu maddede açıklanmaktadır.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin aşağıdakileri de içerecek şekilde yapılacak açıklamalar

a) Olağan bankacılık 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 kredilerden alınan faiz gelirleri ve bankalara verilen faiz giderlerinden, satın alınan portföyler ile ilgili etkin faiz oranıyla itfa edilmiş kredilerin, defter değeri ile farkı düzeltmeleri ve maliyetin üzerinde yapılan tahsilatlardan ve Şirket'in hizmet sağlayıcılarına ödemiş olduğu hizmet bedelleri, hizmet sağladığı şirketlerden elde ettiği gelir, operasyonel giderler ve personel giderlerinden oluşmaktadır.

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: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kar / zarar: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Verilen ücret ve komisyonlar	Cari dönem	Önceki dönem
Avukatlara ödenen vekalet ücreti masrafları	211,162	106,219
Bankalara ödenen komisyonlar	19,561	6,920
Diğer	26,524	8,708
Toplam	257,247	121,847

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

18 Nisan 2024 tarihinde gerçekleştirilen Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 2023 yılı dönem karının, Türk Ticaret Kanunu ve esas sözleşme gereğince yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kısmından, 128,268 TL tutarlık kısmının temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	201,635	75,575
Bankalar	201,635	75,575
Bankalar mevduatı	204,243	75,737
Bloke bankalar mevduatı	-	-
Faiz reeskontu	(2,608)	(162)
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Toplam	201,635	75,575

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	78,902	555,464
Bankalar	78,902	555,464
Bankalar mevduatı	78,922	561,455
Bloke bankalar mevduatı	-	-
Faiz reeskontu	(20)	(5,991)
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Toplam	78,902	555,464

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

5.7 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde olduğundan mevduat kabul etmemektedir.

5.7.2 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in risk grubuna ait bankalardan alınan kredisi bulunmamaktadır.

Şirket'in dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Şirket'in Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şirket'in Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	23,280	-
Toplam kar/zarar	-	-	-	-	23,280	-

Önceki Dönem:

Şirket'in Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şirket'in Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar/zarar	-	-	-	-	-	-

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 72,561 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 29,189 TL).

5.8 Şirket'in yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Şirket'in yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Bulunmamaktadır.

2. Şirket'in yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

6 Diğer açıklamalar

6.1 Şirket'in faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.