

**GELECEK VARLIK YÖNETİMİ
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Görüş

Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konusu

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

Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümü

Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımların detayı için Üçüncü Bölüm, 6 ve 7 numaralı dipnotlara bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları (beklenen zarar karşılıkları düşülmüş) toplam aktiflerinin %87'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin gelecekteki tahsilat projeksiyonları ve projeksiyonların belirlenmesi önemli ölçüde yönetimin yargısını ve tahminini içeren alanlardır.</p> <p>Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümü, önemli ölçüde yönetim yargısı içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">- Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların gelecekteki tahmini nakit akışlarının belirlenme sürecine ilişkin yönetim tarafından oluşturulan kontrollerin tasarımı, uygulaması ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir.-Şirket yönetimi ile yaptığımız görüşmeler çerçevesinde tahsilat projeksiyonlarına ilişkin sorgulamalar yapılmış ve destekleyici dokümanlar incelenmiştir.-Şirket'in söz konusu satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin cari dönemde gerçekleşen tahsilatlar örnekleme yöntemiyle test edilmiş; ilgili tahsilatların mevcudiyeti ve tutarsal doğruluğu kontrol edilmiştir.-İlgili tahsilat projeksiyonlarının ilk muhasebeleştirilmede belirlenen indirgeme oranları kullanılarak finansal tablolarda yer alan net bugünkü değer tutarları yeniden hesaplama yöntemi ile test edilmiştir.-Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçülmesine ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

**GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ’NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Merkez Mahallesi Cendere Caddesi No:22 Ofishane Binası 34406 Kağıthane-İstanbul
Telefon : (0 212) 381 73 00
Faks : (0 212) 381 24 10
E-Site : www.gelecekvarlik.com.tr
İrtibat E-Posta : gvymaliisler@gelecekvarlik.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Şirket hakkında genel bilgiler
2. Şirket’in konsolide olmayan finansal tabloları
3. İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
4. Şirket’in mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
6. Diğer açıklamalar
7. Bağımsız denetçi raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şirket kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Murat ÖZYEĞİN Zehra Sezin ÜNLÜDOĞAN Hüseyin ÖZTÜRK Gamze ALPAN TARLIĞ

Yönetim Kurulu
Başkanı

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Genel Müdür
Yardımcısı

Mali Kontrol ve Raporlama
Grup Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: Gamze Alpan Tarlığ / Mali Kontrol ve Raporlama Grup Müdürü
Telefon : (0 212) 381 24 57
Faks : (0 212) 381 24 06

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

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
2.7	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

3.1	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
3.2	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
3.3	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
3.4	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
3.5	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
3.6	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
3.7	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
3.8	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
3.9	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
3.10	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
3.11	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
3.12	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
3.13	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
3.14	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
3.15	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
3.16	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
3.17	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
3.18	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
3.19	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
3.20	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
3.21	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
3.22	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
3.23	Hisse başına kazanç	21
3.24	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21
3.25	Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesine ilişkin açıklamalar	26
3.26	Muhasebe tahminlerindeki değişiklik ve hatalar	26
3.27	Diğer bilgiler	28
3.28	Muhasebe tahmin ve varsayımları	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

4.1	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
4.2	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
4.3	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
4.4	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
4.5	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
4.6	Likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	33
4.7	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	34
4.8	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	34
4.9	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	35

BESİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.1	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
5.2	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
5.3	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
5.4	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
5.5	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
5.6	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
5.7	Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	54
5.8	Şirket'in yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	54

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

6.1	Şirketin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	55
6.2	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	55

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

7.1	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55
7.2	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	55

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 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:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Hisse Adedi	Toplam Değer TL	Hisse Adedi	Toplam Değer TL
Fiba Holding A.Ş.	97,653,100	97,653	11,085,302,100	110,853
Murat Özyeğin	7,821,741	7,822	782,174,100	7,822
Ayşe Can Özyeğin Oktay	7,821,740	7,822	782,174,000	7,822
Fiba Faktoring A.Ş.	2,006	2	200,600	2
Fiba Kapital Holding A.Ş.	1,492	1	149,200	1
Halka Açık Kısım	26,400,000	26,400	-	-
Toplam	139,700,079	139,700	12,650,000,000	126,500

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	3 Mart 2020	Yüksek Lisans
Hasan Tengiz	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 Mart 2020	Lisans
Zehra Sezin Ünlüdoğan	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	3 Mart 2020	Yüksek Lisans
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Mart 2020	Yüksek Lisans
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Mart 2020	Yüksek Lisans
Ayşe Can Özyeğin Oktay	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Mart 2020	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	5.59	7,822	-
Ayşe Can Özyeğin Oktay	7,822	5.59	7,822	-
Fiba Faktoring A.Ş.	2	<0	2	-
Fiba Kapital Holding A.Ş.	1	<0	1	-
Halka Açık Kısım	26,400	18.89	26,400	-
	139,700	100	139,700	-

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 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 teminatlý 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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

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, alımeti 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 tasarrufla 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 tasarrufla 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 bonusu, devlet tahvili, hazine bonusu, 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 tasarrufla 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 adı 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 aktarımını 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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 1 Mart 2022 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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot (5-1)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	TP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		55,586	1,362	56,948	26,295	14	26,309
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	55,586	1,362	56,948	26,295	14	26,309
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Bankalar	(3)	56,391	1,362	57,753	26,443	14	26,457
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(805)	-	(805)	(148)	-	(148)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(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		-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	-	-	-	-	-	-
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)	1,122,463	48,751	1,171,214	1,017,840	52,016	1,069,856
2.1 Krediler		1,759,894	269,329	2,029,223	1,604,082	159,067	1,763,149
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)	(637,431)	(220,578)	(858,009)	(586,242)	(107,051)	(693,293)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	73,513	-	73,513	71,303	-	71,303
3.1 Satış Amaçlı		73,513	-	73,513	71,303	-	71,303
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	1,269	-	1,269
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	1,269	-	1,269
4.2.1 Konsolide Edilen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	1,269	-	1,269
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)	21,201	-	21,201	12,556	-	12,556
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	7,897	-	7,897	6,112	-	6,112
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		7,897	-	7,897	6,112	-	6,112
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	12,721	-	12,721	9,720	-	9,720
VARLIKLAR TOPLAMI		1,293,381	50,113	1,343,494	1,145,095	52,030	1,197,125

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5-2)	TP	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
			YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-	
II. ALINAN KREDİLER	(3)	370,900	-	370,900	583,171	-	583,171	
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	48,633	-	48,633	-	-	-	
4.1 Bonolar		48,633	-	48,633	-	-	-	
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)	6,041	-	6,041	1,058	-	1,058	
X. KARŞILIKLAR		11,822	-	11,822	22,118	-	22,118	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	(8)	10,641	-	10,641	8,740	-	8,740	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.4 Diğer Karşılıklar		1,181	-	1,181	13,378	-	13,378	
XI. CARİ VERGİ BORCU	(9)	23,674	-	23,674	10,064	-	10,064	
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	110,098	-	110,098	102,329	-	102,329	
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)	16,674	4,585	21,259	15,281	2,103	17,384	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	751,067	-	751,067	461,001	-	461,001	
16.1 Ödenmiş Sermaye		139,700	-	139,700	126,500	-	126,500	
16.2 Sermaye Yedekleri		172,714	-	172,714	10,897	-	10,897	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		170,707	-	170,707	9,213	-	9,213	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		2,007	-	2,007	1,684	-	1,684	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(539)	-	(539)	(320)	-	(320)	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-	
16.5 Kâr Yedekleri		137,240	-	137,240	93,888	-	93,888	
16.5.1 Yasal Yedekler		137,240	-	137,240	93,888	-	93,888	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.6 Kâr veya Zarar		301,952	-	301,952	230,036	-	230,036	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		128,079	-	128,079	127,760	-	127,760	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		173,873	-	173,873	102,276	-	102,276	
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,338,909	4,585	1,343,494	1,195,022	2,103	1,197,125	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

				Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020	
	Dipnot (5-3)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	324,537	-	324,537	292,058	-	292,058
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	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	324,537	324,537	292,058	-	292,058
2.1	Cayılabilir Taahhütler	-	324,537	324,537	292,058	-	292,058
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. 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 Cayılabilir Taahhütler	-	324,537	324,537	292,058	-	292,058
2.2	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı 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	-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
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	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	-	-	-	-	-	-
5.1	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		324,537	-	324,537	292,058	-	292,058

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

Gelir Gider Kalemleri		Dipnot (5-4)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	632,251	409,676
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		628,527	408,795
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,724	881
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	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	78,060	97,197
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		66,944	96,628
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8,689	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2,427	569
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		554,191	312,479
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		(61,383)	(37,530)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		296	310
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		296	310
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(13)	61,679	37,840
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(13)	61,679	37,840
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		121,367	26,501
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	281
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		121,367	26,220
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	23,626	9,742
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		637,801	311,192
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	180,729	9,264
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	-	12,676
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		100,929	77,860
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	117,161	81,258
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		238,982	130,134
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)	(9)	238,982	130,134
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(65,109)	(27,858)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(57,285)	(3,839)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(7,824)	(24,019)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	173,873	102,276
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	173,873	102,276
25.1	Grubun Kârı / Zararı		173,873	102,276
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (TL)		1.2446	0.8085

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	173,873	102,276
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(219)	(320)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(219)	(320)
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	(274)	(400)
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	55	80
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)	173,654	101,956

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YONETIMI ANONIM SİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot (5-5)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak	
							Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kâr/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerinden Kâr/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)				Kâr Yedekleri
Bağımsız Denetimden Geçmiş																
CARI DÖNEM 01.01.-31.12.2021																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		126,500	9,213	-	1,684	-	(320)	-	-	-	-	93,888	127,760	102,276	461,001
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		126,500	9,213	-	1,684	-	(320)	-	-	-	-	93,888	127,760	102,276	461,001
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(219)	-	-	-	-	-	-	-	173,873
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		13,200	161,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,694
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 Dağıtım		-	-	-	323	-	-	-	-	-	-	43,352	319	(102,276)	(58,282)
11.1	Dağıtılan Temettü	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,282)	-	(58,282)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	323	-	-	-	-	-	-	43,352	58,601	(102,276)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			139,700	170,707	-	2,007	-	(539)	-	-	-	-	137,240	128,079	173,873	751,067
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																
Bağımsız Denetimden Geçmiş																
ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.-31.12.2020																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		126,500	9,213	-	1,206	-	-	-	-	-	-	15,393	127,760	104,871	384,943
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		126,500	9,213	-	1,206	-	-	-	-	-	-	15,393	127,760	104,871	384,943
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(320)	-	-	-	-	-	-	-	101,956
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 Dağıtım		-	-	-	478	-	-	-	-	-	-	78,495	-	(104,871)	(25,898)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,218)	-	(26,218)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	478	-	-	-	-	-	-	78,495	26,218	(104,871)	320
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			126,500	9,213	-	1,684	-	(320)	-	-	-	-	93,888	127,760	102,276	461,001

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
A. ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		207,557	169,681
1.1.1 Alınan Faizler		632,251	409,676
1.1.2 Ödenen Faizler		(84,204)	(73,871)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(61,383)	(37,530)
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		22,350	(319)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(99,345)	(77,178)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(87,573)	(21,710)
1.1.9 Diğer		(114,539)	(29,387)
1.2 Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(339,042)	(111,384)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(153,597)	72,402
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2,466)	(661)
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)		(203,899)	(205,300)
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		20,920	22,175
I. Şirket'in Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(131,485)	58,297
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		10,613	(9,174)
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)		657	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(6,120)	(25,828)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		16,076	16,654
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 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		152,168	(36,223)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		166,406	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(120,000)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		161,494	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(5-5-1)	(58,282)	(26,218)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10,650)	(10,005)
3.6 Pay ve Diğer Özkaynağa Dayalı Araçların İhracından Kaynaklanan Net Nakit Girişleri		13,200	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		31,296	12,900
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5-6-1)	26,457	13,557
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5-6-2)	57,753	26,457

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari dönem(*)	Önceki dönem
	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	238,982	130,134
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(65,109)	(27,858)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(57,285)	(3,839)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(7,824)	(24,019)
A.NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	173,873	102,276
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	5,114
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	173,873	97,162
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	6,325
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	6,325
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	33,675
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	33,675
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	3,742
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	53,421
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		0.01
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.01
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0.01
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.77
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		0.32
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0.32

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(**) Ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 Resmî 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 haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 *Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı* kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 değeri 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 değerinin yabancı 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 değeri 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.

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.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 kayıp 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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 Aralık 2021 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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	3-14	7-33
Mobilya, mefruşat	5-10	10-20
Nakil vasıtaları	5	20
Özel maliyet bedelleri	10	10

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 işlemi 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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 zımnî 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 yansıtabilecek 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 yansıtabilecek şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek 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 olmadığını değerlendirmesi, 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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra %20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

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 Ertelemiş vergiler

Ertelemiş 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.

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, 48,633 TL tutarında menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Şirket hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

3.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde hisse senedi ihracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, kullanılan devlet teşviki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 bulunmuştur.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar	173,873	102,276
Dönem boyunca mevcut olan payların ortalama sayısı (Bin)	139,700	126,500
Hisse başına kar	1.2446	0.8085

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmeye birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK), vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde düşüşe neden olan imtiyazları da kapsayacak şekilde kolaylaştırıcı hükmün uygulanma kapsamına girilmesini 12 ay uzatmıştır. Bu hususta yapılan ilk değişiklik, kiracıların indirimler veya belirli süre kira ödenmemesi gibi Covid-19 ile ilgili kendilerine sağlanan kira imtiyazlarını muhasebeleştirmelerini kolaylaştırmak ve yatırımcılara kira sözleşmeleri hakkında faydalı bilgiler sağlamaya devam etmek üzere UMSK tarafından Mayıs 2020’de yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGG tarafından da TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik ise, 1 Nisan 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Kiracıların, bu değişikliğin yayımlandığı tarih olan 31 Mart 2021 itibarıyla finansal tablolar yayımlanmak üzere henüz için onaylanmamış olması durumunda da erken uygulamaya izin verilmektedir. Diğer bir ifadeyle değişikliğin yayımlandığı tarihten önceki hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolar henüz yayımlanmamışsa, bu değişikliğin ilgili finansal tablolar için uygulanması mümkündür. 2021 değişiklikleri, değişikliğin ilk kez uygulanması sonucunda oluşan birikimli etki, değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık hesap döneminin başındaki geçmiş yıllar karlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılarak geriye dönük uygulanır.

Kolaylaştırıcı uygulamanın ilk versiyonu isteğe bağlı olarak uygulanmakta olup, halihazırda isteğe bağlı olarak uygulamaya devam edecektir. Bununla birlikte, 2021 değişikliklerinin uygulanması isteğe bağlı değildir. Bunun nedeni, 2020 değişikliklerinin getirdiği kolaylaştırıcı hükmü uygulamayı seçen bir kiracının, sürelerdeki uzatmayı benzer özelliklere ve benzer koşullara sahip uygun sözleşmelere tutarlı bir şekilde uygulamaya devam etmesi gerekliliğidir. Bu durum, bir kira imtiyazı 2020 değişiklikleri uyarınca ilk kolaylaştırıcı uygulama için uygun olmamakla birlikte yeni uzatma sonucunda muafiyet için uygun hale gelirse, kiracıların önceki kiralama yapılan değişiklikle ilgili muhasebeleştirme işlemlerini tersine çevirmesi gerekeceği anlamına gelmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

TFRS 3’de Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

Mayıs 2020’de UMSK, UFRS 3’de Kavramsal Çerçeve’ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3’de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018’de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16’da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikle birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Söz konusu değişiklikler geriye dönük olarak; ancak sadece değişikliklerin ilk kez uygulandığı finansal tablolarda sunulan en erken dönemin başında veya sonrasında, yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gereken yer ve duruma getirilen maddi duran varlık kalemlerine uygulanır. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, sunulan en erken dönemin başındaki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37’de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, ilk uygulama tarihindeki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır. Karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019’da, KGK tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4’ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4’ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17’nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Şirket, TFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması—Karşılaştırmalı Bilgiler (TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)

Aralık 2021'de UMSK, UFRS 17 ile UFRS 9'un İlk Uygulaması —Karşılaştırmalı Bilgiler (UFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler)'i yayımlamıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler olarak 31 Aralık 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklik, TFRS 17'nin ilk uygulamasında finansal tablolarda sunulan finansal varlıklara yönelik karşılaştırmalı bilgiler bakımından geçiş hükümlerine ilişkindir. Değişiklik, işletmelerin finansal varlıklar ile sigorta sözleşme yükümlülükleri arasında geçici muhasebe uyumsuzluklarını gidermeyi ve dolayısıyla karşılaştırmalı bilgilerin finansal tablo kullanıcıları açısından faydasını arttırmaktadır. TFRS 17'ye İlişkin Değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

Şirket, TFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 4'deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla UMSK tarafından yapılan değişiklik çerçevesinde KGK tarafından da değiştirilmiştir. TFRS 4'de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır: i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya ii) 1 Ocak 2023 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9'u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39'da finansal araçlar için mevcut olan hükümleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

Şirket, TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

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

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi - TMS 12 Gelir Vergileri’nde Yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket, TMS 12’e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8’e İlişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8’e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerleme yöntemi) – örneğin, UFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygulanırken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirketin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

Şirket, TMS 8’e ilişkin bu değişikliklerin finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

Şirket, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

UFRS'deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için KGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan "TFRS'de Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi" aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 1- Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişikliklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi ve ii) benzer eşanlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS'lere geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '% 10 testinin' gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde -, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sınıfları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmuştur.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler

Bu değişiklik, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergiler için yapılan ödemelerin dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmak suretiyle, TMS 41'deki gerçeğe uygun değer ölçüm hükümlerinin TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü'nde gerçeğe uygun değer belirlenmesinde dikkate alınması öngörülen işlem maliyetleri ile uyumlu hale getirmiştir. Bu değişiklik, uygun olan durumlarda, TFRS 13'ün kullanılmasına yönelik esneklik sağlamaktadır.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

- 1) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme Ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'da Yapılan Değişiklikler)

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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.

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunda “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” içerisinde sınıflanan 320 TL tutarındaki aktüeryal kayıplar, karşılaştırmalı finansal tablolarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” içerisinde sınıflandırılmıştır.

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.

Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yabancı para kredileri için tahsilat tahminlerinin net bugünkü değeri, kredinin kalan maliyet ve birikmiş faiz reeskontunun toplamından küçük olduğu durumlarda beklenen zarar karşılığı ayrılmakta iken, 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan yeni yöntem ile tahsilat tahminlerinin net bugünkü değerinin kredinin kalan maliyetinden düşük olduğu durumlarda beklenen zarar karşılığı ayrılmaya başlamıştır. Bu netleme ile Şirket aynı kredi için aynı anda reeskont faiz geliri ve beklenen zarar karşılığı ayırmamakta olup ilgili krediden sadece reeskont faiz geliri elde etmekte ya da ilgili kredi üzerinden beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu sebeple 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda reeskont faiz gelirleri ile beklenen zarar karşılıkları arasında hem bilanço, hem kar veya zarar tablosunda sınıflandırma yapılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançoda, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıkları arasında 137,431 TL tutarında netleme yapılmıştır.

Buna ilişkin olarak, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde kar veya zarar tablosunda ise, kredilerden alınan faizler ile beklenen zarar karşılıkları giderleri arasında 50,471 TL tutarında netleme yapılmıştır. Söz konusu netlemelerin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançoda toplam varlıklar, geçmiş yıllar kar veya zararı ile ve 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait dönem net karı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca Şirket, alacakların net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farkları kredilerden alınan faiz geliri olarak kaydetmekte iken, 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan yeni yöntem ile bu tutarları beklenen zarar karşılıkları içerisinde değer düşüklüğü kazancı olarak muhasebeleştirmeye başlamıştır. Bu sebeple 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, finansal tablolarda reeskont faiz gelirleri ile beklenen zarar karşılıkları arasında kar veya zarar tablosunda 47,991 TL tutarında sınıflandırma yapılmıştır. Söz konusu netlemelerin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançoda toplam varlıklar, geçmiş yıllar kar veya zararı ile ve 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait dönem net karı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.26 Muhasebe tahminlerindeki değişiklik ve hatalar (devamı)

Muhasebe politikalarında değişiklikler (devamı)

Şirket, kredilerin kredilerin net bugünkü değeri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki pozitif farklar olarak kredilerden elde edilen gelirler/faizler içerisinde göstermektedir. Önceki dönemlerde ilgili tutar, kredilerden alınan faiz gelirleri içerisinde gösterilmekte iken, cari dönemden itibaren “beklenen zarar karşılıkları gelirleri / giderleri” içerisinde değer düşüklüğü kazancı olarak gösterilmektedir. Kar zarara ilişkin her iki düzeltmenin geçmiş döneme etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Kredilerden alınan faizler	Beklenen zarar karşılıkları
Önceki dönem raporlanan (1 Ocak – 31 Aralık 2020)	507,257	107,726
Düzeltilme	(98,462)	(98,462)
Cari dönem raporlanan (1 Ocak – 31 Aralık 2020)	408,795	9,264

Covid-19 salgını etkileri

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalınan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de Türkiye’de ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemeye devam etmektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket’in üst yönetimi tarafından raporlama tarihi itibarıyla Şirket’in finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerinde önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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.

		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem net karı		173,873	102,276
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	5.4.10	65,109	27,858
Diğer karşılık giderleri	5.4.6	-	218
Kiralama faiz giderleri		2,427	569
İştirak satış zararı		611	-
Karşılık iptalleri		(12,607)	
Vergi inceleme karşılık gideri	5.4.6	-	12,458
KKDF vergi cezası	5.4.7	-	1,630
İdari para cezası	5.4.7	1,245	490
Bankalardan alınan faizler		(3,724)	(881)
Kullanılan kredilere verilen faizler	5.4.2	66,944	96,628
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	5.4.2	8,689	-
Ticari kar/zarar (Net)	5.4.4	(121,367)	(26,501)
Yabancı para alacakların değerlemesi	5.1.5	121,367	36,281
Düzeltilmiş FVÖK		302,567	251,026
Dönem içindeki tahsilat	5.1.5	711,774	550,651
Kredilerden alınan faizler		(628,527)	(408,795)
Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)		180,729	9,264
Yabancı para alacakların değerlemesi	5.1.5	(121,367)	(36,281)
Maddi duran varlık amortisman giderleri	5.4.7	11,774	11,921
Maddi olmayan duran varlık itfa giderleri	5.4.7	4,220	3,172
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	5.4.7	-	274
Kiralanın gayrimenkul ve taşıtlar için ödenen kira tutarı	5.4.7	(10,650)	(10,005)
Düzeltilmiş FAVÖK		450,519	371,227
Toplam gelirler		721,776	557,175
Toplam tahsilat gelirleri	5.1.5	711,774	550,651
Alınan ücret ve komisyonlar		296	310
Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin satış geliri	5.4.5	9,224	5,156
Aktiflerin satışından doğan zararlar	5.4.7	(1,313)	3,528
Diğer faaliyet gelirleri - Diğer	5.4.5	1,795	4,586
Düzeltilmiş FAVÖK Marjı (Düzeltilmiş FAVÖK / Toplam gelirler)		%62.4	%66.4

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

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümüne ilişkin varsayımlar;

Varsayımlar ve tahminlere bağlı belirsizlikler

31 Aralık 2021 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 kullanılacak gelecekteki vergilendirilebilir karların mevcut olması;

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 dönemi 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 18,620,343 TL tutarındaki nakit alacaklardan oluşan kredi portföylerini satın almıştır (31 Aralık 2020 : 17,181,429).

Portföylerin, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, net kayıtlı değeri 1,171,214 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,069,856 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 45,528 TL'dir (31 Aralık 2020: 49,927 TL).

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Avro	15.0867	9.0079
ABD Doları	13.3290	7.3405

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	26	1,336	-	1,362
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	48,751	-	48,751
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	26	50,087	-	50,113
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar/Diğer yükümlülükler	-	4,585	-	4,585
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	4,585	-	4,585
Net bilanço pozisyonu	26	45,502	-	45,528
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler ⁽¹⁾	-	-	-	-
31 Aralık 2020				
Toplam varlıklar	-	52,030	-	52,030
Toplam yükümlülükler	124	1,979	-	2,103
Net bilanço pozisyonu	(124)	50,051	-	49,927
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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 Aralık 2021 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, 31 Aralık 2020 tarihi için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir / (gider)	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir / (gider)	Özkaynak ⁽¹⁾
Avro	3	3	(12)	(12)
ABD Doları	4,550	4,550	5,005	5,005
Diğer YP	-	-	-	-
Toplam	4,553	4,553	4,993	4,993

⁽¹⁾ Gelir/gider etkisini içermektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 yükümlükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Bankalar (vadeli mevduatlar)	56,948	6,000
Verilen krediler	1,171,214	1,069,856
Alınan krediler	370,900	583,171
İhraç edilen menkul kıymetler	48,633	-

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 yükümlüklerine uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	ABD doları	Avro	TL
31 Aralık 2021			
Bankalar (vadeli mevduatlar)	-	-	27.00
Alınan krediler	-	-	17.63
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	19.10
31 Aralık 2020			
Bankalar (vadeli mevduatlar)	-	-	18.00
Alınan krediler	-	-	11.88
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Şirket'in portföyünde hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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:

	31 Aralık 2021						
	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	370,900	455,799	358,307	97,492	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	48,633	50,000	50,000	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6,041	9,741	2,190	6,888	375	288	-
Diğer yükümlülükler	21,259	21,259	21,259	-	-	-	-
Toplam	446,833	536,799	431,756	104,380	375	288	-
	31 Aralık 2020						
	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	583,171	626,331	426,575	63,800	135,956	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1,058	3,063	734	-	1,552	777	-
Diğer yükümlülükler	17,384	17,384	17,384	-	-	-	-
Toplam	601,613	646,778	444,693	63,800	137,508	777	-

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	-	56,948	-	-	-	-	-	56,948
Verilen krediler	-	29,285	58,571	263,570	584,532	235,256	-	1,171,214
Diğer varlıklar	12,721	-	-	-	-	-	102,611	115,332
Toplam Varlıklar	12,721	86,233	58,571	263,570	584,532	235,256	102,611	1,343,494
Yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	33,450	34,487	302,963	-	-	-	370,900
İhraç edilen menkul değerler (Net)	-	-	48,633	-	-	-	-	48,633
Diğer yükümlülükler	-	29,385	16,844	3,885	122,781	-	751,066	923,961
Toplam Yükümlülükler	-	62,835	99,964	306,848	122,781	-	751,066	1,343,494
Likidite Açığı	12,721	23,398	(41,393)	(43,278)	461,751	235,256	(648,455)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	12,950	47,385	58,705	218,747	587,029	181,069	91,240	1,197,125
Toplam Yükümlülükler	-	73,929	145,288	273,774	243,133	-	461,001	1,197,125
Likidite Açığı	12,950	(26,544)	(86,583)	(55,027)	343,896	181,069	(369,761)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

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 değerlendirme 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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar				
Bankalar	56,948	26,309	56,948	26,309
Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ⁽¹⁾	1,171,214	1,069,856	998,850	1,186,531
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	370,900	583,171	375,748	575,536
İhraç edilen menkul kıymetler	48,633	-	48,715	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	6,041	1,058	6,041	1,058
Diğer yükümlülükler	21,259	17,384	21,259	17,458

⁽¹⁾ Satın alınan kredilerin iç verim oranları, bankaların kredi faiz oranları, alacakların tahsilat kabiliyeti, makroekonomik koşullar, finansal kurumlar tarafından satışa sunulan alacakların tutarı ve varlık yönetim şirketlerinin yatırım planlarına bağlı olarak değişiklik göstermektedir. Şirket, iskonto edilmemiş tahmini nakit akışlarını piyasa faiz oranlarıyla iskonto edilmek suretiyle gerçeğe uygun değerlerini hesaplamıştır.

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. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	56,388	1,362	26,440	14
Yurtdışı	3	-	3	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(805)	-	(148)	-
Toplam	55,586	1,362	26,295	14

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 2020: Bulunmamaktadır).

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kamu	-	-	-	-
Özel	1,759,894	269,329	1,604,082	159,067
Toplam	1,759,894	269,329	1,604,082	159,067

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi krediler	1,759,894	269,329	1,604,082	159,067
Yurtdışı krediler	-	-	-	-
Toplam	1,759,894	269,329	1,604,082	159,067

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı				
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	-	-	-	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-	-	-	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar(*)	637,431	220,578	586,242	107,051
Toplam	637,431	220,578	586,242	107,051

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2021 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 ⁽¹⁾	Değer düşüş karşılığı	Krediler ⁽¹⁾ , net
2007	106,541	48,475	268,587	-	268,587	220,578	48,009
2008	755,233	145,219	54,488	10,887	65,375	47,336	18,039
2009	431,272	32,345	13,873	17,756	31,629	8,912	22,716
2010	1,713,928	200,822	96,384	32,804	129,188	72,290	56,898
2011	518,767	55,480	31,025	13,890	44,915	19,978	24,937
2012	1,572,690	262,502	143,529	47,023	190,553	95,174	95,378
2013	514,574	165,074	46,208	8,492	54,700	37,559	17,141
2014	1,260,246	278,961	153,145	50,532	203,677	98,075	105,601
2015	1,047,084	100,804	45,250	17,323	62,574	26,761	35,813
2016	1,397,947	150,927	108,114	43,495	151,609	73,628	77,981
2017	2,032,178	136,127	91,286	58,805	150,091	49,921	100,170
2018	2,182,668	105,368	83,818	85,141	168,959	33,865	135,094
2019	3,415,860	196,208	135,490	103,407	238,897	67,869	171,028
2020	232,641	18,973	14,431	9,495	23,926	6,062	17,865
2021	1,438,714	241,966	234,767	9,775	244,543	-	244,544
Toplam	18,620,343	2,139,251	1,520,395	508,825	2,029,223	858,009	1,171,214

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

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların detayı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Alım tarihi	Satın alınan alacak tutarı	Satın alma bedeli	Kalan maliyet	Faiz tahakkuku	Krediler ⁽¹⁾	Değer düşüş karşılığı	Krediler ⁽¹⁾ , net
2007	106,541	48,475	152,320	-	152,320	107,051	45,269
2008	755,233	145,219	56,107	15,740	71,847	46,904	24,943
2009	431,272	32,345	14,313	26,664	40,977	7,773	33,204
2010	1,713,928	200,822	98,952	54,747	153,699	68,036	85,663
2011	518,767	55,480	32,152	15,485	47,637	19,062	28,575
2012	1,572,690	262,502	150,049	51,111	201,160	95,068	106,092
2013	514,574	165,074	48,223	9,169	57,392	39,387	18,005
2014	1,260,246	278,961	162,854	51,333	214,187	102,348	111,839
2015	1,047,084	100,804	47,695	18,255	65,950	27,753	38,197
2016	1,397,947	150,927	116,007	54,338	170,345	69,428	100,917
2017	2,032,178	136,127	96,976	68,074	165,050	48,019	117,031
2018	2,182,668	105,368	91,170	90,309	181,479	29,777	151,702
2019	3,415,860	196,208	155,211	67,677	222,888	32,687	190,201
2020	232,641	18,973	17,094	1,124	18,218	-	18,218
Toplam	17,181,629	1,897,285	1,239,123	524,026	1,763,149	693,293	1,069,856

⁽¹⁾ Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Şirket, bir temlik borçlusu ile 19 Eylül 2009 tarihinde yaptığı refinansman protokolü kapsamında daha önce ipotek alacaklısı olduğu iki adet gayrimenkulü 22.8 milyon TL (full) ve 27.4 milyon TL (full)'ye devralmıştır. Protokol kapsamında alınan bu gayrimenkullerin protokol ödemelerinin yapılmasını müteakip borçlu şirkete devri kararlaştırılmıştır. Borçlu şirketin ödeme planına uymaması durumunda Şirket protokol hükümlerine bağlı kalmamakta serbest olup, isterse bu 2 gayrimenkulü 16 Milyon USD karşılığında protokol borçlusunun borcundan mahsup edebilir.

Şirket, 31 Aralık 2021 itibarıyla devranılan gayrimenkullerin 109 milyon TL ekspertiz değeri ile 50.1 milyon TL devir bedeli arasındaki 58.9 milyon TL tutarı alacağının değerlemesinde beklenen nakit akışı olarak dikkate almıştır.

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 ⁽¹⁾
31 Aralık 2020 bakiyesi	-	-	1,763,149
Dönem içinde intikal (+)	-	-	241,966
Yabancı para alacakların değerlemesi (+)	-	-	122,643
Kredilerden alınan faizler(+)	-	-	628,527
Reeskont iptalleri	-	-	(15,288)
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	(711,774)
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Aralık 2021 bakiyesi	-	-	2,029,223
Beklenen zarar karşılıkları (-)	-	-	858,009
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	1,171,214

⁽¹⁾ Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Yabancı para olarak kullanılan 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 ⁽¹⁾
31 Aralık 2021			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	269,329
Karşılık tutarı (-)	-	-	(220,578)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	48,751
31 Aralık 2020			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	159,067
Karşılık tutarı (-)	-	-	(107,051)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	52,016

⁽¹⁾ Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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 ⁽¹⁾
31 Aralık 2021 (net)	-	-	1,171,214
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	2,029,223
Karşılık tutarı (-)	-	-	858,009
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	-	-	1,171,214
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
31 Aralık 2020 (net)	-	-	1,069,856
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	1,763,149
Karşılık tutarı (-)	-	-	693,293
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	-	-	1,069,856
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

⁽¹⁾ Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları ifade etmektedir.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2020: Bulunmamaktadır).

b) İtfa edilmiş değeri üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş değeri üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.1.7 İştiraklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in iştiraki bulunmamaktadır.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

a) **Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:** Şirket'in bağlı ortaklığı Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş.'dir. Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş.'nin kuruluşu 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 18 Mayıs 2011 tarihli 7818 sayılı Ticaret Sicil gazetesi ile ilan edilmiş olup, Merkez Mahallesi, Cendere Cd. Ofishane Binası No:22, 34406 Kağıthane/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Sermayesi 1,269 TL olup, paylarının %99.99'u Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.'ye aittir.

Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş., 10 Mayıs 2021 tarihinde Fina Holding A.Ş.'ye satılmıştır.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 makineleri	Nakil vasıtaları	Mobilya, mefruşat	Özel maliyet bedelleri	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla	14,754	7,283	-	1,012	15,451	38,500
İktisap edilenler	2,349	1,663	-	375	-	4,387
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	17,103	8,946	-	1,387	15,451	42,887
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla	6,545	3,867	-	831	7,167	18,410
Cari dönem amortismanı	8,199	1,615	-	102	2,005	11,921
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	14,744	5,482	-	933	9,172	30,331
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, net	2,359	3,464	-	454	6,279	12,556
Maliyet						
1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla	17,103	8,946	77	1,310	15,451	42,887
İktisap edilenler	6,519	7,241	96	19	-	13,875
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	23,622	16,187	173	1,329	15,451	56,762
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla	14,744	5,482	13	920	9,172	30,331
Cari dönem amortismanı	7,307	2,331	31	117	1,988	11,774
Elden çıkarılanlar	(6,544)	-	-	-	-	(6,544)
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	15,507	7,813	44	1,037	11,160	35,561
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, net	8,115	8,374	129	292	4,291	21,201

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

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 2020 tarihi itibarıyla	11,492
İktisap edilenler	4,787
Elden çıkarılanlar	-
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	16,279
İtfa payları	
1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla	6,995
Cari dönem itfa payları	3,172
Elden çıkarılanlar	-
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla	10,167
	-
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, net	6,112
Maliyet	
1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla	16,279
İktisap edilenler	6,005
Elden çıkarılanlar	-
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	22,284
İtfa payları	
1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla	10,167
Cari dönem itfa payları	4,220
Elden çıkarılanlar	-
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla	14,387
	-
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, net	7,897

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şirket'in, 31 Aralık 2021 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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	73,513	-	71,303	-
Toplam	73,513	-	71,303	-

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Verilen nakdi teminatlar	7,140	-	5,346	-
Peşin ödenen kira giderleri	1,932	-	-	-
Diğer alacaklar	3,649	-	4,374	-
Toplam	12,721	-	9,720	-

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 bilgiler

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

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	370,900	-	566,336	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	16,835	-
Toplam^(*)	370,900	-	583,171	-

(*) 29,800 TL (31 Aralık 2020: 38,171 TL) faiz gider reeskontlarını da içermektedir.

5.2.3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	370,900	-	465,191	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	117,980	-
Toplam	370,900	-	583,171	-

Yukarıdaki tablodaki vade ayırımı vadeye kalan süreye göre yapılmıştır.

Alınan kredilerin dönem içindeki değişimi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dönem başı – 1 Ocak	583,171	765,145
Alınan yeni finansal borçlar	499,800	1,376,250
Anapara ödemeleri	(703,700)	(1,527,350)
Faiz gider reeskontları değişimi	(8,371)	(30,874)
Dönem sonu- 31 Aralık	370,900	583,171

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli
Nominal	46,406	-	-	-
Maliyet	50,000	-	-	-
Defter değeri ^(*)	48,633	-	-	-

(*) Defter değeri 2,227 TL faiz gider reeskontunu içermektedir.

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

31 Aralık 2021

ISIN Kodu	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRFGVYO22210	30 Eylül 2021	50,000	25 Şubat 2022	Nitelikli yatırımcılara satış	Vade sonunda

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Hasılat paylaşımli dosyalardan borçlar	319	-	185	-
Avukatlara borçlar	3,939	-	2,846	-
Sahibi bilinmeyen tahsilatlar	3,378	-	3,143	-
Diğer	9,038	4,585	9,107	2,103
Toplam	16,674	4,585	15,281	2,103

5.2.6 Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	5,180	-	341	-
1 – 2 yıl arası	362	-	355	-
2 – 5 yıl arası	499	-	362	-
5 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	6,041	-	1,058	-

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Çalışan hakları karşılığı

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Personel ikramiye karşılığı	6,081	-	4,994	-
İzin karşılığı	1,763	-	1,266	-
Kıdem tazminatı karşılığı	1,297	-	980	-
Tesvik primi	1,500	-	1,500	-
Toplam	10,641	-	8,740	-

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.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla çalışan hakları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı – 1 Ocak	980	530
Yıl içindeki Değişim	2,123	898
Aktüeryal Kayıp	274	402
Yıl içinde Ödenen	(2,080)	(850)
Dönem sonu- 31 Aralık	1,297	980

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 değerın hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%19.00	%13.00
Enflasyon oranı	%15.00	%8.50

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, azami 8,284.51 TL (tam TL tutar) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL (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.

d) Diğer karşılıklar

2019 yıl sonunda Varlık Yönetim Sektörü'nde başlayan vergi incelemelerine paralel olarak Şirket'in 2015-2016-2017-2018 yılları incelemeye konu olmuştur.

Düzenlenen Vergi İnceleme Raporları'nda bu yıllar için BSMV ve KKDF kaynaklı vergi ziyai tespit edilmiştir. Tarh edilen BSMV tutarı aslı 5,902 TL, vergi ziyai cezası 6,254 TL olmak üzere 12,156 TL, KKDF tutarı aslı 2,624 TL, gecikme faizi 2,282 TL olmak üzere 4,905 TL'dir.

2015 yılı BSMV ödemesi için uzlaşmaya gidilmiş ve takip eden yıllar için ise yapılandırma yapılmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yapılmış olan toplam BSMV ödemesi 3,236 TL, KKDF ödemesi ise 4,909 TL olmuştur. 31 Ekim 2021 tarihinde ise yapılandırma kapsamına girmiş olan toplam 2,066 TL tutarlı BSMV ödemesi tamamlanmıştır.

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçici kurumlar vergisi borcu 15,981 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,722 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	15,981	3,722
Menkul sermaye iradı vergisi	-	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	3,725	1,782
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	149	19
Serbest meslek kazançları gelir vergisi(*)	875	523
Diğer	1,586	2,688
Toplam	22,316	8,734

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

Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sosyal sigorta primleri-işveren	725	615
Sosyal sigorta primleri-personel	633	715
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,358	1,330

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 110,098 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 2020: 102,329 TL ertelenmiş vergi borcu).

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
İndirebilir mali zarar	-	-	-	-
Çalışan hakları karşılığı	9,141	1,828	7,240	1,448
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Maddi duran varlık amortisman farkları	3,271	654	-	-
Diğer	1,984	456	7,112	1,422
Ertelenmiş vergi varlığı	14,396	2,938	14,352	2,870
Krediler değerlendirme farkları	(508,828)	(105,009)	(523,127)	(104,625)
Kullanılan kredi iç verim reeskont farkları	(865)	(199)	(730)	(146)
Maddi duran varlık amortisman farkları	-	-	(361)	(72)
Peşin ödenmiş giderler	(10,392)	(2,078)	(1,779)	(356)
Diğer	(25,000)	(5,750)	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	(545,085)	(113,036)	(525,997)	(105,199)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	(530,689)	(110,098)	(511,645)	(102,329)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar	238,982	130,134
Geçerli vergi oranı ile hesaplanan vergi gideri	(59,746)	(28,630)
Diğer kalıcı farklar	(5,364)	772
Vergi gideri	(65,109)	(27,858)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde etkin vergi oranı %27.24'dür (31 Aralık 2020: %21.40).

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hisse senedi karşılığı	139,700	126,500
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 2020: Bulunmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 2020: Bulunmamaktadır).

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

i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: 31 Aralık 2021 itibarıyla Şirket'in 324,537 TL tutarında teminat mektuplarından oluşan cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 292,058 TL).

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in türev işlemleri bulunmamaktadır.

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi türevleri bulunmamaktadır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

5.3.5 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

Şirket'in emanet ve rehinli kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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	628,527	-	408,795	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan faizler	-	-	-	-
Toplam	628,527	-	408,795	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	3,724	-	881	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve subelerden	-	-	-	-
Toplam	3,724	-	881	-

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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	66,872	-	86,203	-
Yurtdışı bankalara	72	-	10,425	-
Yurtdışı merkez ve subelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	66,944	-	96,628	-

b) İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	8,689	-	-	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Şirket'in temettü gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki dönem</i>
Kar	134,930	77,045
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	281
Kambiyo işlemlerinden kar	134,930	76,764
Zarar (-)	(13,563)	(50,544)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(13,563)	(50,544)
Toplam	121,367	26,501

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki dönem</i>
Elden çıkarılacak gayrimenkullere ilişkin satış geliri	9,224	5,156
Diğer	14,402	4,586
Toplam	23,626	9,742

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)	805	148
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	-	-
Temerrüt (üçüncü aşama) (*)	179,924	9,116
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	-	12,676
Vergi inceleme karşılık gideri		12,458
Diğer karşılık giderleri		218
Toplam	180,729	21,940

(*) Alacakların net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki 9,509 TL tutarındaki negatif farklar beklenen zarar karşılıkları olarak kaydedilmiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki dönem</i>
Kıdem tazminatı karşılığı	2,122	449
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	11,774	11,921
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri(*)	4,220	3,172
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	274
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	97,360	63,717
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri(**)	83	66
Bakım ve onarım giderleri	153	509
Reklam ve ilan giderleri	2,870	93
Alacakların davaları ile ilgili giderler	29,080	21,577
Vergi, resim ve harçlar (***)	32,597	19,867
Denetim ve müşavirlik ücretleri	7,924	9,239
Bilgisayar kullanım giderleri	6,525	3,251
Kanunen kabul edilmeyen giderler (****)	6,860	1,501
Diğer giderler	11,268	7,614
Aktiflerin satışından doğan zararlar	1,313	1,628
Diğer	372	97
Toplam	117,161	81,258

(*) Maddi duran varlık amortisman giderlerinin 6,346 TL tutarındaki kısmı, varlık kullanım haklarından kaynaklıdır (31 Aralık 2020: 8,199 TL).

(**) Kiralanan gayrimenkul ve taşıtlar için ödenen kira tutarı 10,650 TL olup, TFRS 16 düzeltmeleri kapsamında bu kalemden çıkarılmıştır (31 Aralık 2020: 10,005 TL).

(***) 5.2.8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 1,630 TL tutarında KKDF vergi cezasını içermektedir.

(****) 1,245 TL tutarındaki idari para cezalarını içermektedir (31 Aralık 2020: 490 TL).

5.4.8 Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(KDV hariç tutarlardır)	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki dönem</i>
Bağımsız denetim ücreti	375	140
Vergi danışmanlık ücreti	55	150
Diğer güvence danışmanlık hizmetleri ücreti	-	-
Denetim dışı diğer hizmetler ücreti	-	-
Toplam	430	290

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

Şirket'in sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 238,982 TL'dir (31 Aralık 2020: 130,134 TL).

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Şirket'in, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemindeki cari vergi gideri 57,285 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,839 TL). Şirket, cari dönemde 7,824 TL tutarında ertelenmiş vergi giderini ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 24,019 TL).

	Cari dönem	Önceki dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	(65,109)	(27,858)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	(57,285)	(3,839)
<i>Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri</i>	(7,824)	(24,019)
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	-	-
<i>Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri</i>	-	-
Toplam	(65,109)	(27,858)

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

Yukarıdaki 5.4.9 nolu maddede açıklanmaktadır.

5.4.12 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 (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kar / zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.4.13 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	52,585	32,940
Bankalara ödenen komisyonlar	3,914	4,577
Diğer	5,180	323
Toplam	61,679	37,840

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

3 Mart 2020 tarihinde gerçekleştirilen Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 2019 yılı dönem kararının, Türk Ticaret Kanunu ve esas sözleşme gereğince yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kısmından, 44,500 TL tutarlık kısmının dağıtılmasına karar verilmişti. 2020 yılında yürürlüğe giren kar dağıtım kısıtlaması nedeniyle, 2020 yılı içerisinde 26,218 TL kar dağıtımı gerçekleştirilmişti. 2021 yılında sözkonusu kısıtlamanın kaldırılmasının ardından, geri kalan 18,282 TL'lik kısmın dağıtımı 21 Ocak 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

8 Temmuz 2021 tarihinde gerçekleştirilen Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2020 yılı dönem kararının 58,282 TL'lik kısmından yasal yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan kısmının ortaklara hisseleri oranında dağıtılmasına karar verilmiştir. Dağıtım, 26 Temmuz 2021 tarihinde yapılmıştır.

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.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki dönem</i>
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	26,457	13,557
Bankalar	26,457	13,557
Bankalar mevduatı	26,457	13,557
Bloke bankalar mevduatı	-	-
Faiz reeskontu	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Toplam	26,457	13,557

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari dönem</i>	<i>Önceki dönem</i>
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	57,753	26,457
Bankalar	57,753	26,457
Bankalar mevduatı	57,753	26,457
Bloke bankalar mevduatı	-	-
Faiz reeskontu	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Toplam	57,753	26,457

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 14,865 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 9,457 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.

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 Diğer açıklamalar

6.1 Şirket'in faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6.2 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Bağımsız denetçi raporu

7.1 Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetçi raporu, finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Şirket'in faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.