

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla  
Faaliyet Raporu

1 Kasım 2021

## YÖNETİMİN MESAJI

Sayın Ortaklarımız, Değerli Yatırımcılarımız,

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. Şirketimiz 15.11.2018 tarih 8092 BDDK kurul kararı ile faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır.

Şirketimiz ve Güven Varlık Yönetimi A.Ş., 20.11.2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararları ile birleşme kararı almışlardır. Birleşme, 6102 sayılı TTK 155 maddesinin 1.fikrasının b bendi ve 156. maddesi hükümleri ile Kurumlar Vergisi Kanununun 19. ve 20. Maddeleri uyarınca kolaylaştırılmış birleşme hükümlerine göre Güven Varlık Yönetim A.Ş.’nin münfesihi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.’ye katılması suretiyle olmuştur.

2021 yılı itibarıyla toplamda 17.7 milyar TL anapara temlik alacağı için bankalara 2.0 milyar TL ödenmiştir. 2020 yılı sonunda 17.2 milyar TL olan temlik alınan anapara alacaklarımız %2.9 artışla 17.7 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Ana faaliyet konumuz olarak 2021 yılının ilk 9 ayında alacaklarımızdan yaptığımız tahsilat, 2020 yılının aynı dönemine göre %32.6 artışla 374.4 milyon TL’den 496.3 milyon TL’ye yükselmiştir. Faaliyet brüt karı ise 262.8 milyon TL’den 408.5 milyon TL’ye yükselmiştir. Aynı dönemde diğer faaliyet giderlerimiz ise %36.4 artışla 53.9 milyon TL’den 73.5 milyon TL’ye yükselmiştir.

2021 yılında beklenen zarar karşılıkları giderleri ise %10.4 azalışla 80.6 milyon TL’den 72.2 milyon TL’ye düşmüştür. Faaliyet gelirlerindeki artışın diğer faaliyet giderlerindeki artışın üstünde olması nedeniyle 2020 yılının ilk dokuz aylık döneminde 55.2 milyon TL olan net kar, 2021 yılında 137.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimizin 2021 yılı içerisinde bağımsız denetimi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından gerçekleştirilmiş, vergisel tam tasdik hizmetleri ise Kuzey Yeminli Mali Müşavirlik Limited Şirketi’nden alınmıştır.

Burada, huzurunuzda Yöneticilerimize ve tüm çalışanlarımıza şirketimizin başarılarındaki büyük payları sebebiyle en derin teşekkürlerimizi sunuyoruz.

Yönetim Kurulu Başkanı  
Murat ÖZYEĞİN

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

#### 1. GENEL BİLGİLER

##### 1.1 Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

İşbu faaliyet raporu 1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021 tarihleri arasındaki hesap dönemine ait olarak hazırlanmıştır. Raporla yeralan tutarlar aksi belirtilmedikçe bin TL olarak ifade edilmiştir.

##### 1.2 Şirket'in ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve varsa şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile varsa internet sitesinin adresi

<b>Ticaret Sicil No</b>	153606
<b>Ticaret Ünvanı</b>	Gelecek Varlık Yönetimi Anonim Şirketi
<b>Sicil Müdürlüğü</b>	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
<b>Adres</b>	Merkez Mahallesi Cendere Caddesi No:22 Kağıthane İstanbul
<b>Mersis Numarası</b>	0390086407800001
<b>İnternet Sitesi</b>	www.gelecekvarlik.com.tr

Gelecek Varlık Yönetimi AŞ, ("Şirket") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 7889 sayılı ve 26 Temmuz 2014 tarihli kuruluş izniyle, 3 Ağustos 2018 tarihinde kurulmuştur. 4 Eylül 2018 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 10 Eylül 2018 tarih ve 9656 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 15 Kasım 2018 tarih ve 8092 sayılı kararı ile faaliyetine izin verilmiştir.

Rapor tarihi itibarıyla herhangi bir şube bulunmamaktadır.

Şirket'in başlıca faaliyet konusu 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 lave finansman sağlayabilir;
- 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 varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir;
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirakte bulunabilir,
- Diğer varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapabilir;
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

#### 1.3 Şirket'in organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 126,500 Bin TL'dir.

Bu sermaye 126,650,000 adet beher nominal değeri 0,01 tam TL nama yazılı hisseye ayrılmıştır.

Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2021	
	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (Bin TL)
Fiba Holding AŞ	11,085,302,100	110,853
Murat Özyeğin	782,174,100	7,822
Ayşecan Özyeğin Oktay	782,174,000	7,822
Fiba Faktoring Hizmetleri AŞ	200,600	2
Fiba Kapital Holding AŞ	149,200	1
<b>Toplam</b>	<b>12,650,000,000</b>	<b>126,500</b>

#### 1.4 Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar

İmtiyazlı pay sahibi, sermaye taahhütleri, veya itfa edilemez imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

#### 1.5 Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'te 537 tam zamanlı personel 1 de yarı zamanlı personel çalışmaktadır. Şirket'te toplu sözleşme uygulanmamaktadır. Mevcut personel ile ilişkiler 4857 sayılı İş Kanunu çerçevesinde yürütülmekte olup, kanuni hakları ödenmektedir. Personele ücret dışında yemek ve yol yardımı yapılmaktadır.

#### *Yönetim Kurulu*

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi Başlangıç ve Bitişi
Murat Özyeğin	-Başkan	3 Ağustos 2021 - Devam Ediyor
Hasan Tengiz	-Başkan Vekili	3 Ağustos 2021 - Devam Ediyor
Zehra Sezin Ünlüdoğan	-Üye - Genel Müdür	3 Ağustos 2021 - Devam Ediyor
Mehmet Güleşçi	-Üye	3 Ağustos 2021 - Devam Ediyor
Fevzi Bozer	-Üye	3 Ağustos 2021 - Devam Ediyor
Ayşe Can Özyeğin Oktay	-Üye	3 Ağustos 2021 - Devam Ediyor

#### *Yönetim Kurulu Üyelerinin Özgeçmişleri*

##### Murat Özyeğin

1976 doğumlu Murat Özyeğin, Carnegie Mellon Üniversitesi Endüstri Yönetimi ve Ekonomi Bölümleri'nden mezun olduktan sonra 1997-2001 yılları arasında yatırım bankası Bear Stearns'de gelişmekte olan piyasalar ve şirket alım satımlarıyla ilgili birçok projede görev almıştır. Sonrasında 2003 yılında Harvard Üniversitesi MBA programını tamamlamış ve Fiba Grubuna katılmıştır. Şirket'te 2015 yılından beri Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir.

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

#### 1.5 Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler (devamı)

##### Hasan Tengiz

1956 doğumlu Hasan Tengiz, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. 1980-1996 yılları arasında Türk Dış Ticaret Bankası'nda Müfettiş, Krediler Müdürü ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra 1996 yılında Görevli Yönetim Kurulu Üyesi olarak Türk Ekonomi Bankası'na katılmıştır. TEB'deki görevinden 2000 yılında ayrılan Hasan Tengiz, 2001-2005 yılları arasında TMSF Tahsilat Dairesi Başkanı olarak BDDK'da görev almıştır. Şirket'in kuruluşundan 2016 yılı Ağustos ayına kadar Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlüğünü yapmış olup hali hazırda Şirket Yönetim Kurulu Başkan Vekilidir.

##### Zehra Sezin Ünlüdoğan

1979 doğumlu Zehra Sezin Ünlüdoğan 2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği ana dal ve Ekonomi yan dal programlarından mezun olmuştur. 2000-2002 yılları arasında Citibank Kurumsal Bankacılık'ta, 2002-2004 yılları arasında McKinsey & Co yönetim danışmanlığı şirketinde çalışmıştır. 2004-2006 yıllarında Finansbank İş Geliştirme ve Strateji biriminde çalıştıktan sonra 2006-2010 arasında Fiba Kapital'de Proje Yöneticisi olarak görev almıştır. 2007 yılında INSEAD'da MBA programını tamamlamıştır. 2010 yılında Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'de Bireysel Tahsilat Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 2016 yılının Ağustos ayından itibaren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

##### Fevzi Bozer

1955 doğumlu Fevzi Bozer, Indiana University İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra Roosevelt University'de yüksek lisans yapmıştır. Bankacılığa 1984 yılında Citibank'da başlamıştır. Finansbank'a 1988 yılında şube müdürü olarak katılmasını takiben 1991-1993 yıllarında Finansbank (Credit Europe Bank) Suisse'te, 1995-1999 yılları arasında da Finansbank A.Ş.'de genel müdürlük görevlerini yürütmüştür. 1999 yılından itibaren Fiba Grubu yurt dışı bankaları ve Fiba Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Murahhas üyeliklerinde yer almaktadır.

##### Mehmet Güleşçi

1962 doğumlu Mehmet Güleşçi, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra aynı fakültede yüksek lisans yapmıştır. 1984-1996 yılları arasında Ernst&Young'da sorumlu ortak olarak İstanbul ve Boston ofislerinde çalışmış olup Türkiye'den ve ABD Massachusetts'den CPA belgeleri almıştır. 1997 yılında Finansbank'a Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmış ve 2009 yılı sonuna kadar Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak görev yapmıştır. Şu anda Fiba Grubu'nda Grup CFO görevini yürütmekte olup grubun yurt dışı ve yurt içi finans ve finans dışı yatırımlarının yönetim kurullarında yer almaktadır.

##### Ayşe Can Özyeğin Oktay

1981 doğumlu Ayşe Can Özyeğin Oktay, Duke Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde lisans eğitimini tamamladıktan sonra, 2003-2005 yılları arasında Finansbank'ta Bireysel Bankacılık Bölümü'nde ve 2005-2007 yılları arasında FİBA Grubu'nda İş Geliştirme ve Strateji Bölümü'nde farklı projelerde aktif rol aldı. 2009 yılında Stanford Üniversitesi MBA programını tamamladıktan sonra tekrar FİBA Grubu'na katıldı. Başkan Yardımcılığı görevini üstlenmeden önce, 10 yıl FİNA Holding'in ve çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurulu'nda üye olarak görev aldı. Ayşecan Özyeğin Oktay, Fiba Grubu'nda görevlerinin yanı sıra Anne Çocuk Eğitim Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Hüsnü M. Özyeğin Vakfı Mütevelli Heyeti üyesi olarak Özyeğin ailesinin sosyal sorumluluk çalışmalarına öncülük etmektedir. Ayrıca Stanford İşletme Yüksekokulu İdari Danışma Kurulu, TÜSİAD Girişimcilik ve Gençlik Yuvarlak Masası, Ashoka Sosyal Girişimcilik Destekçi Ağı, Doğal Hayatı Koruma Derneği Mütevelli Heyeti, Synergos Hayırseverler Ağı, UN SDSN Danışma Kurulu, Esas Sosyal Danışma Kurulu ve Endeavour Mentörlük Ağı üyesidir.

#### 1.6 Varsa; şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimiz Genel Kuruldan izin almaksızın kendileri ve başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak şirketle herhangi bir işlem yapamazlar. 2021 yılında Yönetim Kurulu Üyelerimiz şirket ile ilgili işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

#### 2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN FAYDALAR

Maaşlarına ek olarak, Şirket, ayrıca üst düzey yöneticilere maddi faydalar da sağlamaktadır. Bu faydalar kısa dönemli faydalar olarak nitelendirilebilir. Başlıcaları; şirket tarafından karşılanan mobil telefon hattı, araç tahsisi ve araçla ilgili diğer masraflar, özel sağlık sigortaları ile bir önceki dönemin performansına bağlı olarak ve belli dönemlerde ödenen başarı ikramiyeleridir. Bunların haricinde uzun dönem fayda planları ve işten ayrılma sonrası fayda uygulamaları yapılmamaktadır. İşten çıkarılma tazminatları İş Kanunu çerçevesinde tanınan haklardan oluşmaktadır.

Bin TL	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Sağlanan tüm maddi haklar toplam tutarı	10,593	7,827

#### Üst yönetime verilen krediler

2021 yılı içerisinde, üst yönetime verilen krediler bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

#### 3. ARAŞTIRMA-GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Şirket bünyesinde Proje Yönetimi ve Yazılım birimi oluşturulmuştur. Bu birim, Hukuk Takip Sistemi ve bilgi yönetimi üzerindeki geliştirme ve iyileştirme faaliyetlerine devam etmektedir. Raporlama kalitesinin ve hızının artırılması, çoklu veri yönetimi ve diğer iş zekası uygulamaları için QlikSense ürünü ile lisans anlaşması yapılmıştır.

#### 4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

##### 4.1 Şirket'in ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirket 2021 yılında duran varlıklara 7,0 milyon TL yatırım yapmıştır. Bu yatırımların 1,3 milyon TL tutarındaki kısmı BT ekipmanları ve büro makinaları, 814 bin TL tutarındaki kısmı kullanım hakları ve 4,9 milyon TL tutarındaki yazılım ve lisans alımlarından kaynaklanmıştır.

##### 4.2 Şirket'in iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü

BDDK'nın, 5 Mart 2016 tarih ve 29644 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik gereğince Varlık Yönetim Şirketleri'nin durumlarını 31 Aralık 2016 tarihine kadar yönetmeliğin "İç kontrol sistemi" ve "Bilgi sistemlerinin tesisi ve risk yönetimi" başlıklı 10/A ve 10/B maddelerine uygun hale getirmeleri karara bağlanmıştır.

Bu çerçevede Şirket bünyesinde içinde İç Kontrol Birimi oluşturulmuş olup 2017 yılının Ocak ayından beri İç Kontrol Yöneticisi görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Mehmet Güleşçi, iç kontrol süreçlerinden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. İç Kontrol Yöneticisi, faaliyetleri ile ilgili olarak hazırlanmış olduğu raporları ilgili Yönetim Kurulu Üyesine Haziran sonu ve Aralık sonu itibarıyla olmak üzere asgari olarak yılda 2 defa sunum yapmaktadır.

2021 yılı içerisinde süreç ve görev bazlı denetimler gerçekleştirilmiş ve iç kontrol sisteminin etkinliği ve verimliliği değerlendirilmiştir.

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

#### 4.3 Şirket'in doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler

#### 4.4 Şirket'in iktisap ettiği kendi paylarına 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.

#### 4.5 Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

2021 yılında sözleşmemiz bulunan bağımsız denetim şirketi sınırlı bağımsız denetim çalışmalarını, yeminli mali müşavir ise tam tasdik hizmetleri çerçevesinde incelemelerini yapmışlardır. Bunun dışında herhangi bir yasal kurumun denetimi gerçekleştirilmemiştir.

#### 4.6 Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 4.7 Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar

Uymakla yükümlü olunan mevzuat uygulamalarına aykırı uygulamalar nedeni ile şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari ve adli yaptırımlar bulunmamaktadır.

#### 4.8 Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Şirket 2021 yılında hedeflemiş olduğu yeni portföy alımlarını gerçekleştirerek büyümeyi sürdürmüş, genel kurul kararlarını da yerine getirmiştir.

#### 4.9 Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

3 Mart 2020 tarihinde gerçekleştirilen Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket'in 2019 yılı dönem karının, 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 dağıtım gerçekleştirilmişti. 2021 yılında sözkonusu kısıtlamanın kaldırılmasının ardından, geri kalan 18,282 TL'lik kısmın dağıtım 21 Ocak 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

8 Temmuz 2021 tarihinde gerçekleştirilen Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2020 yılı dönem karının 48,855 TL'lik kısmından yasal yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan kısmının ortaklara hisseleri oranında dağıtılmasına karar verilmiştir. Dağıtım, 26 Temmuz 2021 tarihinde yapılmıştır.

#### 4.10 Şirket'in yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler

Şirket, 2021 yılında toplam 61 bin TL bağışta bulunmuştur.

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

**4.11 Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler**

Şirket'in hakim şirketle, hakim bir şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle, onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan diğer önlemler de bulunmamaktadır.

**4.12 Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11 maddesinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğrattığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği**

Bulunmamaktadır.



## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

#### 5. FİNANSAL DURUM

5.1 Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu

Şirket, stratejik hedeflerini gerçekleştirdiği bir dönemi geride bırakmıştır.

5.2 Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler

#### Özet Finansal Bilgiler (Bin TL)

AKTİF KALEMLER	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	30.09.2021	31.12.2020
Nakit ve Nakit Benzerleri (Net)	6,274	26,309
Krediler (Net)	1,090,383	1,069,856
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	78,155	71,303
Ortaklık Yatırımları	-	1,269
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11,897	12,556
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8,016	6,112
Diğer Aktifler	19,454	9,720
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>1,214,179</b>	<b>1,197,125</b>

PASİF KALEMLER	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	30.09.2021	31.12.2020
Alınan Krediler	455,595	583,171
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	46,429	
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,003	1,058
Karşılıklar	11,995	22,118
Cari Vergi Borcu	24,348	10,064
Ertelenmiş Vergi Borcu	115,601	102,329
Diğer Yükümlülükler	18,018	17,384
<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>540,190</b>	<b>461,001</b>
Ödenmiş sermaye	126,500	126,500
Sermaye yedekleri	11,213	10,577
Kar yedekleri	136,809	93,888
Geçmiş yıllar kar veya zararı	128,079	127,760
Dönem net kar veya zararı	137,589	102,276
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>1,214,179</b>	<b>1,197,125</b>

### 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

#### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

5.2 Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler (devamı)

	<b>Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş</b>	<b>Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş</b>
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2021</b>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2020</b>
Faiz Gelirleri	470,885	324,806
Faiz Giderleri	59,977	79,348
<b>Net Faiz Geliri / (Gideri)</b>	<b>410,908</b>	<b>245,458</b>
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(43,610)	(23,455)
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	31,589	36,175
Diğer Faaliyet Gelirleri	9,603	4,626
<b>Faaliyet Brüt Karı</b>	<b>408,490</b>	<b>262,804</b>
<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	<b>72,216</b>	<b>80,600</b>
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-
Personel Giderleri (-)	71,000	58,977
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	73,568	53,947
<b>Net Faaliyet Karı / (Zararı)</b>	<b>191,706</b>	<b>69,280</b>
<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)</b>	<b>(54,117)</b>	<b>(14,064)</b>
<b>Dönem Net Karı / (Zararı)</b>	<b>137,589</b>	<b>55,216</b>
Hisse Başına Kar / (Zarar)	1.0877	0.4365

<b>Finansal göstergeler (Aksi belirtilmedikçe bin TL)</b>	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Toplam Aktifler	1,214,179	1,197,125
Net Kar	137,589	102,276
Hisse başına kar (1-TL Nominal Bedelli Hisse için)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine	1.0877	0.8085
<b>Finansal yapı oranları (%)</b>		
Toplam Borçlar/Öz Kaynaklar	92.93%	126.50%
Kısa Vadeli Borçlar/Öz Kaynaklar	92.93%	100.91%
Uzun Vadeli Borçlar/Öz Kaynaklar	0%	25.59%
Dönem Karı / Özkaynak	25.52%	22.19%
<b>Karlılık oranları (%)</b>		
Dönem Karı / Toplam Aktifler	11.33%	8.54%
Dönem Karı / Özkaynak	25.47%	22.19%

<b>KULLANILAN KREDİLER VADE KIRILIMI</b>	<b>30 Eylül 2021</b>		<b>31 Aralık 2020</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa vadeli	455,595	-	465,191	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	117,980	-
<b>Toplam</b>	<b>455,595</b>	<b>-</b>	<b>583,171</b>	<b>-</b>

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

#### 5.3 Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri

Şirket sermayesinin tamamı ödenmiş olup borca batıklık durumu söz konusu değildir.

#### 5.4 Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Bulunmamaktadır.

#### 5.5 Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımını yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.

Şirket ana sözleşmesine göre, dağıtım esas olan kârın hissedarlara ne miktarda dağıtılacağını, bunun tarihini Yönetim Kurulu Üyelerine, memur ve hizmetlilere kardan pay ayrılıp, ayrılmayacağını, özel ve olağanüstü yedek akçelere kardan pay ayırıp, ayrılmayacağını, ayrılacak ise bunun oranını ve tutarını, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul kararlaştırır. Yönetim Kurulu olarak dönem karının dağıtılabilir kısmının dağıtılması hususları Genel Kurul tensiplerine arz edilecektir.

Şirket'in kar dağıtım politikası; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun ilgili tebliğleri, Kurumsal Yönetim uygulamaları ve Türk Ticaret Kanunu düzenlemeleri çerçevesinde, Şirket'in uzun vadeli stratejilerine paralel oluşturulan yatırım, finansal planlar dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu çerçevede azami kârın dağıtılması hedefi Şirket'in kâr dağıtım politikasını oluşturmaktadır.

## 6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

### 6.1 Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler

Şirket'in elektronik veri güvenliği politikalarına uygun olarak veri koruma ve sızma risklerine karşı gerekli teknolojik araç ve yatırımlar cari dönem içerisinde yapılmış olup geliştirilmesine devam edilmektedir. Ayrıca bu konudaki çalışmalarımızı belgelendirmek amacı ile ISO 27001 Bilgi Güvenliği Sertifikası alınmıştır.

İş sürekliliği sağlama amacı ile bilgi işlem sistemlerinin kesintisizliğinin sağlanması için olağanüstü durum merkezi yatırımı yapılmıştır.

14 Temmuz 2021 tarih, 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik" in İç Sistemler Bölümü Madde 11-1 ile "Varlık yönetim şirketleri, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve yönetim kuruluna bağlı olarak görev yapacak yeterli ve etkin bir risk yönetimi ve iç kontrol sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler" hükmü getirilmiştir.

## **30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu**

### **GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.**

Bu çerçevede mevcut bir İç Kontrol sistemine ek olarak uygun bir Risk Yönetimi sistemi tesis edilecek ve bu kapsamda risk politikalarını oluşturmak, uygulamak, maruz kaldıkları riskleri tespit etmek, değerlendirmek, raporlamak ve yönetmek için yönetim kuruluna bağlı olarak çalışacak risk yönetimi birimi kurulacak ve personel istihdam edilecektir.

#### **6.2 Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler**

Riskin erken saptanması ve yönetimi için ayrıca bir komite kurulmamış olup, Yönetim Kurulumuzun yakın izleme çalışmaları içerisinde yer almaktadır.

#### **6.3 Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler**

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde asgari aşağıdaki hususlar dikkate alınır:

- Kurumun misyonu, vizyonu ve alabileceği risk düzeyi,
- Kurumun faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri,
- Faaliyetleri yürüten birimlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri,
- Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

Yönetim Kurulu, Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

## 30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

### GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

#### 7. DİĞER HUSUSLAR

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:

Ortağın Unvanı	Halka Arz Öncesi		Halka Arz Sonrası	
	TL	%	TL	%
Fiba Holding A.Ş.	110,853	87.631	97,653	69.90
Murat ÖZYEGİN	7,822	6.183	7,822	5.599
Ayşe Can ÖZYEGİN OKTAY	7,822	6.183	7,822	5.599
Fiba Faktoring A.Ş.	2	0.002	2	0.001
Fiba Kapital Holding A.Ş.	1	0.001	1	0.001
Halka Açık Kısım	-	0.000	26,400	18.898
<b>Toplam Çıkarılmış Sermaye</b>	<b>126,500</b>	<b>100%</b>	<b>139,700</b>	<b>100%</b>

Murat ÖZYEGİN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Hasan TENGİZ  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Fevzi BOZER  
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet GÜLEŞCİ  
Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşe Can ÖZYEGİN OKTAY  
Yönetim Kurulu Üyesi

Zehra Sezin ÜNLÜDOĞAN  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür