



KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMU

GELECEK VARLIK YÖNETİMİ A.Ş. Banka Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2022 - 1. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. 31.03.2022 Tarihli Finansal Tablolar



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.03.2022			Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		66.753	2.340	69.093	55.586	1.362	56.948
Nakit ve Nakit Benzerleri	1	36.308	2.340	38.648	55.586	1.362	56.948
Bankalar	3	36.606	2.340	38.946	56.391	1.362	57.753
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-298		-298	-805		-805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		0		0			
Diğer Finansal Varlıklar				0			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	30.445		30.445			
Diğer Finansal Varlıklar		30.445		30.445			
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	1.157.267	49.336	1.206.603	1.122.463	48.751	1.171.214
Krediler		1.799.592	289.174	2.088.766	1.759.894	269.329	2.029.223
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5	-642.325	-239.838	-882.163	-637.431	-220.578	-858.009
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	16	74.349		74.349	73.513		73.513
Satış Amaçlı		74.349		74.349	73.513		73.513
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0	0		0
İştirakler (Net)	8	0		0	0		0
Konsolide Edilmeyenler		0		0	0		0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	12	23.616		23.616	21.201		21.201
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	6.939		6.939	7.897		7.897
Diğer		6.939		6.939	7.897		7.897
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0			
CARİ VERGİ VARLIĞI		0		0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		0		0			
DİĞER AKTİFLER (Net)	17	24.570		24.570	12.721		12.721
VARLIKLAR TOPLAMI		1.353.494	51.676	1.405.170	1.293.381	50.113	1.343.494
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT		0		0			
ALINAN KREDİLER	3	312.615		312.615	370.900		370.900
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		0		0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	4	48.362		48.362	48.633		48.633
Bonolar		48.362		48.362	48.633		48.633
FONLAR		0		0			

GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0	0		0
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	2	0		0	0		0
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım				0			
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	6	5.066		5.066	6.041		6.041
KARŞILIKLAR		10.684		10.684	11.822		11.822
Çalışan Hakları Karşılığı	8	9.332		9.332	10.641		10.641
Diğer Karşılıklar		1.352		1.352	1.181		1.181
CARİ VERGİ BORCU	9	31.535		31.535	23.674		23.674
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	132.561		132.561	110.098		110.098
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5	20.239	9.669	29.908	16.674	4.585	21.259
ÖZKAYNAKLAR	12	834.439		834.439	751.067		751.067
Ödenmiş Sermaye		139.700		139.700	139.700		139.700
Sermaye Yedekleri		196.714		196.714	172.714		172.714
Hisse Senedi İhraç Primleri		170.707		170.707	170.707		170.707
Diğer Sermaye Yedekleri		26.007		26.007	2.007		2.007
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-1.800		-1.800	-539		-539
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.834		4.834			
Kar Yedekleri		137.240		137.240	137.240		137.240
Yasal Yedekler		137.240		137.240	137.240		137.240
Kar veya Zarar		357.751		357.751	301.952		301.952
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		277.952		277.952	128.079		128.079
Dönem Net Kâr veya Zararı		79.799		79.799	173.873		173.873
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.395.501	9.669	1.405.170	1.338.909	4.585	1.343.494

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.03.2022			Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		315.938		315.938	324.537	0	324.537
GARANTİ VE KEFALETLER		0		0			
TAAHHÜTLER	1	315.938		315.938	324.537		324.537
Cayılamaz Taahhütler		315.938		315.938	324.537		324.537
Diğer Cayılamaz Taahhütler		315.938		315.938	324.537		324.537
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler					0	0	0
Para ve Faiz Swap İşlemleri					0	0	0
Swap Para Alım İşlemleri							0
Swap Para Satım İşlemleri							0
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		0		0			
EMANET KIYMETLER		0		0			
REHİNLİ KIYMETLER		0		0			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0		0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		315.938		315.938	324.537	0	324.537

Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2022 - 31.03.2022	Önceki Dönem 01.01.2021 - 31.03.2021
Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
FAİZ GELİRLERİ	1	205.534	141.943
Kredilerden Alınan Faizler		203.518	141.537
Bankalardan Alınan Faizler		2.016	406
FAİZ GİDERLERİ (-)	2	-16.269	-18.396
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-12.884	-16.528
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-2.214	-1.264
Kiralama Faiz Giderleri		-1.171	-604
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		189.265	123.547
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		-20.930	-14.875
Alınan Ücret ve Komisyonlar		108	
Diğer		108	
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	13	-21.038	-14.875
Diğer	13	-21.038	-14.875
TEMETTÜ GELİRLERİ		0	
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)		25.966	20.414
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		0	
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		25.966	20.414
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5	2.080	2.392
FAALİYET BRÜT KÂRI		196.381	131.478
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	6	-2.882	-22.521
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	6	0	0
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-34.003	-23.526
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	7	-35.360	-22.819
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		124.136	62.612
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	9	124.136	62.612
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	10	-44.337	-12.568
Cari Vergi Karşılığı		-23.064	-5.529
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-21.273	-7.039
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	11	79.799	50.044
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	12	79.799	50.044
Grubun Karı (Zararı)		79.799	50.044
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0	0
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2022 - 31.03.2022	Önceki Dönem 01.01.2021 - 31.03.2021
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
DÖNEM KARI (ZARARI)		79.799	50.044
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		3.573	-86
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-1.261	-86
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-1.638	-108
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		377	22
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		4.834	
Yabancı Para Çevrim Farkları		0	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		6.278	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-1.444	
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		83.372	49.958

Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2022 - 31.03.2022	Önceki Dönem 01.01.2021 - 31.03.2021
Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		51.709	43.468
Alınan Faizler		205.534	141.943
Ödenen Faizler		-11.934	-28.523
Alınan Ücret ve Komisyonlar		-20.930	-14.875
Elde Edilen Diğer Kazançlar		-28.584	2.301
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-35.541	-21.844
Ödenen Vergiler		-31.718	-11.290
Diğer		-25.118	-24.244
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-70.714	-109.016
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-11.272	-2.957
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-12.266	-5.502
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-63.999	-106.750
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		16.823	6.193
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-19.005	-65.548
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		2.108	-2.880
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-179	-2.880
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.287	0
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-1.910	45.688
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		51.109	66.623
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-50.000	
İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	
Temettü Ödemeleri	5-5	0	-18.282
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-3.019	-2.653
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-18.807	-22.740
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5-6-1	57.753	26.457
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5-6-2	38.946	3.717

Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2021 - 31.03.2021	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)												
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER												
	Dönem Başı Bakiyeler		126.500	9.213	1.684	-320		93.888	127.760	102.276	461.001		461.001
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler												
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi												
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi												0
	Yeni Bakiye		126.500	9.213	1.684	-320		93.888	127.760	102.276	461.001		461.001
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)					-86				50.044	49.958		49.958
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı												
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı												
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı												
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller												
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları												
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)												
	Kar Dağıtımı				323			-17.688	101.359	-102.276	-18.282		-18.282
	Dağıtılan Temettü								-18.282		-18.282		-18.282
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar				323			-17.688	119.641	-102.276	0		0
	Diğer												
	Dönem Sonu Bakiyeler		126.500	9.213	2.007	-406		76.200	229.119	50.044	492.677		492.677
Cari Dönem 01.01.2022 - 31.03.2022	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)												
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER												
	Dönem Başı Bakiyeler		139.700	170.707	2.007	-539		137.240	128.079	173.873	751.067		751.067
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler												
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi												
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi												
	Yeni Bakiye		139.700	170.707	2.007	-539		137.240	128.079	173.873	751.067		751.067
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)					-1.261	4.834			79.799	83.372		83.372
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı												0
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı												
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı												
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller												
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları												
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)												
	Kar Dağıtımı				24.000			0	149.873	-173.873	0		0
	Dağıtılan Temettü	1									0		0
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar				24.000			0	149.873	-173.873	0		0
	Diğer												
	Dönem Sonu Bakiyeler		139.700	170.707	26.007	-1.800	4.834	137.240	277.952	79.799	834.439		834.439