



VERA VARLIK YÖNETİM A.Ş

2015 YILI FAALİYET RAPORU

1. YÖNETİMİN MESAJI

21 Şubat 2013 tarihinde faaliyet izni alarak çalışmalarına başlayan şirketimiz ilgili yıl içerisinde kısa sürede gerekli organizasyonunu tamamlamış ve çeşitli banka ve finans kuruluşlarından 31.12.2015 tarihi itibarıyla toplam 1.039.172 (Bin) TL lik portföy alımı yaparak sektör içerisindeki yerini almıştır. Şirketimizin temel prensipleri doğrultusunda müşterilerimize olan olumlu ve yapıcı yaklaşımımız sayesinde yıl içerisinde hedeflenen büyüklüklere ve tahsilat oranına ulaşılmıştır. 2015 yıl sonunda bilanço büyüklüğü % 53'lük artış ile 193.500 (Bin TL)'ye, Özkaynak Toplamı % 93 artış ile 49.112 (Bin TL)'ye, Net kar rakamı %127 artış ile 23.582 (Bin TL)'ye ulaşmış bulunmaktadır.

2016 yılında da büyüme hedeflerimizi çözüm odaklı felsefemiz, kalifiye iş gücümüz, güçlü risk yönetimi politikamızla müşterilerimizin ihtiyaçlarını ön planda tutarak gerçekleştireceğimize inanıyorum.

Yönetim Kurulu Başkanı

Cevdet ERKANLI

2015 Yılı Faaliyet Raporu

VERA VARLIK YÖNETİM A.Ş

2.1 GENEL BİLGİLER

Vera Varlık Yönetim A.Ş İstanbul/Türkiye’de kurulmuş olup şirketimizin kayıtlı adresi Büyükdere Cad. Metro City İş Merkezi A Blok No:171 Kat 23 Levent/İSTANBUL adresinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şirketimizin kayıtlı Ticaret Sicil Numarası : İstanbul Ticaret Odası / 841375

Şirketimizde iletişim amacı ile resmi internet sitesi adresi olarak www.veravarlik.com.tr ve info@veravarlik.com.tr kullanılmaktadır.

Şirketimiz ticari faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi amacı ile çalışan sayısı 2015 yıl sonu itibariyle 10’dur.

Rapor tarihi itibariyle herhangi bir şubemiz bulunmamakta olup, Türkiye çapında anlaşmalı 70 avukatlık bürosu ile çalışılmaktadır.

2.2 FAALİYET KONUMUZ

Şirketin anasözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir;

- Bankaların, Fon’un, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak, satmak,
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil etmek, teminatları ve diğer varlıkları nakde çevirmek veya bunları yeniden yapılandırmak ve satmak,
- Bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti vermek,
- Ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere, Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinleri almak kaydı ile sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunmak mevzuata uygun her türlü menkul kıymet ihraç etmek,
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak ve menkul, gayrimenkul mal varlığı edinmek, iyileştirmek, geliştirmek ve satmak,
- Bankaların, katılım bankalarının, diğer mali kurumların ve diğer varlık yönetimi şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapmak,
- Bankalara, katılım bankalarına, diğer mali kurumlara, şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti vermek,

Şirket, yukarıda sayılan amaç ve faaliyetlerin gerçekleştirilebilmesi için;

- İlgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydı ile, yerli ve yabancı kurum, kuruluş, banka ve piyasalarda kısa, orta veya uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak suretiyle, teminatlı veya teminatsız finansman temin edebilir ve gerektiği takdirde, söz konusu finansman işlemleri çerçevesinde tahakkuk edecek borçların teminatı olarak varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidatlar tesis edebilir.
- Finansal, idari ticari ve sınai faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir.
- Şirket amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir.
- Şirket'in amaç ve faaliyetleri içinde kalmak kaydıyla, ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak şirketler kurabilir. Şirket amaç ve faaliyetleri ile ilgili veya amaç ve faaliyetlerine yardımcı veya bunları kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yerli veya yabancı uyruklu tüzel kişilere ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirtilen oranlar dahilinde iştirak edebilir, yerli ve yabancı uyruklu gerçek kişilerle ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirtilen oranlar dahilinde ortaklıklar veya bağlı kuruluşlar kurabilir, aracılık faaliyetinde bulunmamak koşulu ile diğer tüzel kişilere ait hisse, tahvil ve diğer menkul kıymetleri alıp satabilir ve bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.
- Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret unvanı, hususi imal ve istihsal usulleri, alameti farika dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla, her türlü fikri mülkiyet hakları ve imtiyazları iktisap edebilir, kullanabilir, iktisap edilen fikri mülkiyet hakları ile ilgili her türlü ticari muameleleri yapabilir, bunlar üzerinden her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli yabancı gerçek/tüzel kişiler ile lisans sözleşmesi aktebilir.
- Amacı ile ilgili her nevi menkul, gayrimenkul malları aynı hakları satın alabilir veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, ariyet verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya verebilir satabilir veya sair hukuki veya ticari tasarrufta bulunabilir, üçüncü şahısların menkul veya gayrimenkulleri ve alacakları üzerinde kendi lehine ipotek, rehin, intifa vesair teminatlar tesis edebilir, kira sözleşmelerini tapuya şerh ettirebilir, üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak Şirket menkul/gayrimenkul ve varlıklarının ve/veya doğmuş doğacak hak ve alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya takyidat tesis edebilir, tesis edilen söz konusu hakları fek edebilir.

2.3 SERMAYE YAPIMIZ

31.12.2015 tarihi itibariyle şirketimizin sermayesi 15.000.000.- TL olup tamamı ödenmiştir. Toplam hisse adedi 15.000.000 adet olup bir hissenin itibari değeri 1.- TL'dir. Şirketin hisse yapısı aşağıdaki gibidir.

ADI SOYADI	HİSSE ADEDİ	TOPLAM DEĞER (TL)
Memduh ÖZTÜRK	3.750.000	3.750.000.-
Ekin ÖZORAN	3.000.000	3.000.000.-
Halil Alper AKÖZ	2.250.000	2.250.000.-
Aykut ÖZORAN	1.500.000	1.500.000.-
Mustafa DOĞAN	3.000.000	3.000.000.-
Ahmet Ecmel AYRAL	1.500.000	1.500.000.-
TOPLAM	15.000.000	15.000.000.-

2.4 YÖNETİM KURULUMUZ

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREV BAŞLANGIÇ VE BİTİŞ TARİHİ
Cevdet ERKANLI	Yönetim Kurulu Başkanı	17.03.2015-Devam Ediyor
Memduh ÖZTÜRK	Yönetim Kurulu Bşk.Vekili	17.03.2015-Devam Ediyor
Mustafa DOĞAN	Üye	17.03.2015-Devam Ediyor
Ekin ÖZORAN	Üye-Genel Müdür	17.03.2015-Devam Ediyor
Halil Alper AKÖZ	Üye	17.03.2015-Devam Ediyor
Ahmet Ecmel AYRAL	Üye	17.03.2015-Devam Ediyor

Denetim Kurulu tesis edilmemiştir.

2.5 YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÖZGEÇMİŞİ

Cevdet ERKANLI

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi (İşletme Bölümü)'nden mezun olmuştur. 1987-1990 yılları arasında Bankalar Yeminli Murakıby olarak görev yapmıştır. 1997-2000 yıllarında Kentbank A.Ş'de Yönetim Kurulu üyeliği ve CEO görevlerini yürütmüş ve 2001 yılından itibaren Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu bünyesine alınan Egebank Genel Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. Tek Finansal Yönetim ve Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmekte olup, aynı zamanda Yeminli Mali Müşavir belgesi sahibidir.

Memduh ÖZTÜRK

1987 yılından bu yana demir çelik ve çimento ağırlıklı olmak üzere yapı malzemelerinin alımı, satımı, pazarlaması ve dağıtımında önemli büyüklüklere ulaşmış konumdaki Öztürk Yapı Malzemeleri Pazarlama San.ve Tic A.Ş kurucu ortağı ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

DR.Mustafa DOĞAN

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. İndiana Üniversitesi'nden (Bloomington) MBA derecesi, İstanbul Teknik Üniversitesi'nden Türev Ürünler üzerine doktora derecesi bulunmaktadır. 1989 yılında Procter&Gamble'da finansal analist olarak kariyerine başlamıştır. 1993-1999 tarihleri arasında Bankers Trust, 1999-2001 arasında Dışbank A.Ş'de çalışmıştır. Her iki kurumda da Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuş ve 2001'den itibaren de fon yöneticiliği ve danışmanlık hizmeti vermektedir. 2010 yılında Horizon Fixed Income and Arbitrage Fund' kurmuştur., Vera Varlık Yönetim A.Ş'nin kurucu ortağı ve Yönetim Kurulu Üyesidir.

Halil Alper AKÖZ

Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümünden mezun olduktan sonra 1993 yılında bankacılık hayatına Esbank A.Ş'de Kredi pazarlama sorumlusu olarak başlamıştır. Daha sonra sırasıyla Demar Ltd.Şti. nde Genel Koordinatör, Alfa Laval Dış Ticaret Ltd.Şti.nde Yönetim Müdürü, Nanda Petrol Ürün.Kimya Ltd.Şti'nde Genel Direktörlük görevini sürdürmüştür.

Ekin ÖZORAN – Genel Müdür

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuş ve 1994 yılında bankacılık sektöründe çalışma hayatına başlayarak Haziran 2011 tarihine kadar çeşitli pozisyonlarda üst düzey yöneticilik yapmıştır. Fortis Bank ve Türk Ekonomi Bankası'nda hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmış, BNP Paribas Fixed Income Türkiye sorumlusu olarak görev yapmıştır. Vera Varlık Yönetim A.Ş ortağı ve genel müdür olarak çalışma hayatını sürdürmektedir.

Dr.Ahmet Ecmel AYRAL

Akademik: Doktora Alanı olan Organizasyon Teorisi ve Kaos Teorisi konularında çalışmaları olan Ayral, Boğaziçi Üniversitesi ve İstanbul Bilgi Üniversitesi bünyesinde Strateji ve Yönetim konularında çeşitli dersler vermektedir. Anılan konularda aynı zamanda kurumsal ihtiyaçlara cevap veren programlarda geliştirip sunmaktadır.

Profesyonel: 1983 yılından beri girişimci, danışman, yönetici sıfatlarıyla, farklı sektörlerden kurumlarda yer almıştır. Son profesyonel görevi olan İstanbul Bilgi Üniversitesi bünyesindeki yönetim görevini üniversitenin uluslararası bir gruba devrini müteakip bırakmış ve tekrar girişimciliğe dönmüştür. Sirius isimli firması ile ağırlıklı olarak inşaat ve turizm alanlarında kentsel dönüşüm bölgelerine odaklanarak faaliyet göstermektedir. Halihazırda sürmekte olan Tom Tom Gardens projesi Beyoğlu'nun en büyük ölçekli konut ve turizm geliştirme projeleri arasındadır. Yine kendi geliştirdiği stratejiye uygun olarak hayata geçmiş ve yatırımı süren otel projeleride vardır. Bu faaliyetlerin yanısıra kendi seçtiği "fark yaratabilecek"projeler kapsamında Turkcell, Yıldız Holding gibi kurumlara eğitim/gelişim konularında hizmetler vermeye devam etmektedir.

2.6 ŞİRKET İLE İŞLEM YAPMA VE REKABET YASASI

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. 2015 faaliyet yılı içinde yönetim kurulu üyelerimiz şirket ile ilgili işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

3.YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN FAYDALAR

3.1 ÜST DÜZEY YÖNETİCİ PERSONEL İLE İŞLEMLER

3.1.1 ÜST YÖNETİME VERİLEN KREDİLER

2015 yılı içerisinde üst yönetime kredi kullanılmamıştır.

3.1.2 ÜST DÜZEY YÖNETİCİ PERSONELE SAĞLANAN MENFAATLER

2015 yılı içerisinde üst düzey yönetici personele maaş dışında herhangi bir menfaat sağlanmamıştır.

3.1.3 YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE SAĞLANAN MENFAATLER

2015 yılı içerisinde yönetim kurulu üyelerine ücret veya huzur hakkı ödemesi yapılmamıştır.

4. ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Şubat 2013 tarihinde faaliyetlerine başlayan şirketimizde, kuruluş aşamasında, borçluların takibine yönelik sistem altyapısı kurulmuş olup, bunun dışında tabi olunan mevzuata uygun muhasebe kayıtlarının oluşturulmasına yönelik sistem oluşturulmuştur. İleriki dönemlerde ihtiyaca göre mevcut sistemin revize edilmesi düşünülmektedir.

5.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

5.1 ORGANİZASYON YAPISI

Şirketimizin organizasyon yapısı;

- Kredi İnceleme ve İzleme Birimi
- Hukuk Dava ve Takip Birimi
- Mali Kontrol/Bütçe Birimi
- Operasyon Birimi
- Satın Alma ve İdari İşler Birimi

Şeklinde oluşturulmuştur.

5.2 DOĞRUDAN VE DOLAYLI İŞTİRAKLER

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı iŐtiraki bulunmamaktadır.

5.3 FAALİYET YILI İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİM VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2015 yılı faaliyetlerimiz ile ilgili olarak şirketimiz Bankacılık ve Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetime tabi tutulmuştur. Bununla birlikte tabi olduğumuz mevzuat gereği şirketimiz yılda iki kez Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ő ("KPMG") firması tarafından denetlenmektedir. Ayrıca şirketimiz Kuzey YMM ve Serbest Müşavirlik A.Ő ("E/Y") denetim firması tarafından geçici vergi dönemlerinde vergi mevzuatı açısından denetime tutulmaktadır.

JCR Eurasia Rating firması tarafından yapılan raiting çalıŐması sonucunda;

Vera Varlık Yönetim A.Ő'yi ulusal ve uluslararası düzeyde yatırım yapılabilir kategorisinde değerlenendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu "BBB-(Trk)", Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu'nu "BBB-", Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu'nu ise "A-3" olarak belirlemiştir.

5.4 ŞİRKETİMİZ ALEYHİNE AÇILAN DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2015 yılı içerisinde şirketimiz aleyhine açılan veya süren dava bulunmamaktadır.

5.5 FAALİYET YILI İÇERİSİNDE YAPILAN BAĐIŐ, YARDIM VE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ KAPSAMINDA YAPILAN HARCAMALAR

2015 yılı içerisinde bađıŐ, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında herhangi bir harcama yapılmamıştır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu**

9 Şubat 2016

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetçi raporu
ile 45 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket Yönetim Kurulu, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

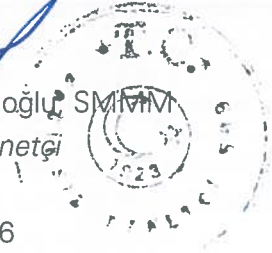
Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, 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.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative


Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye



**VERA VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU FİNANSAL RAPORU**

Adres : Büyükdere Cad. Metrocity İş Merkezi
No:171 Kat:23, Şişli İstanbul
Telefon : (0 212) 344 07 00
Faks : (0 212) 344 07 03
E-Site : www.veravarlik.com.tr
İrtibat E-Posta : umman.kucukyilmaz@veravarlik.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 31 Aralık 2015 tarihli yıl sonu finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

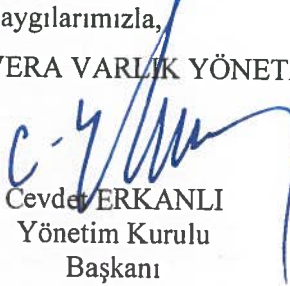
1. Şirket hakkında genel bilgiler
2. Şirket'in finansal tabloları
3. İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
4. Şirket'in mali bünyesine ilişkin bilgiler
5. Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
6. Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

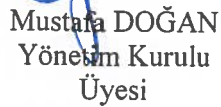
Bu raporda yer alan yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile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

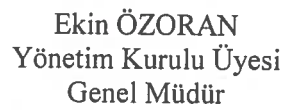
9 Şubat 2016

Saygılarımızla,

VERA VARLIK YÖNETİM AŞ


Cevdet ERKANLI
Yönetim Kurulu
Başkanı


Mustafa DOĞAN
Yönetim Kurulu
Üyesi


Ekin ÖZORAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür


Umman KÜÇÜKYILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı
Mali İşler

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

Ad-Soyad/Unvan : Umman KÜÇÜKYILMAZ / Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler
Telefon : (0212) 344 07 00
Faks : (0212) 344 07 03

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

1.1	Şirket'in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
1.2	Şirket'in sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
1.3	Şirket'in Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
1.4	Şirket'te nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
1.5	Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler	5

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

2.1	Bilanço (Finansal durum tablosu)	8
2.2	Nazım hesaplar tablosu	10
2.3	Gelir tablosu	11
2.4	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	12
2.5	Özkaynak değişim tablosu	13
2.6	Nakit akış tablosu	14
2.7	Kar dağıtım tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

3.1	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
3.2	Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
3.3	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
3.4	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
3.5	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
3.6	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
3.7	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
3.8	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
3.9	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
3.10	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
3.11	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
3.12	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
3.13	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
3.14	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
3.15	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
3.16	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
3.17	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	21
3.18	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
3.19	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
3.20	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
3.21	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
3.22	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

4.1	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
4.2	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
4.3	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	24
4.4	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	25
4.5	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	26

BESİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.1	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
5.2	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
5.3	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
5.4	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
5.5	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
5.6	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
5.7	Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	44

ALTINCI BÖLÜM

Şirket'in Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

6.1	Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	45
6.2	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	45

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Rapor

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

BİRİNCİ BÖLÜM

1 Genel bilgiler

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

Vera Varlık Yönetimi Anonim Şirketi ("Şirket"), Bankacılık Kanunu ve Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun faaliyetlerde bulunmak amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 5 Temmuz 2012 tarih ve 4829 sayılı izni ile kurulmuştur. Şirket'in kuruluş kararı 12 Kasım 2012 tarihinde tescil edilerek, 16 Kasım 2012 tarih ve 8195 sayılı Türkiye Ticaret Sicil gazetesinde ilan edilmiştir. BDDK'nın 21 Şubat 2013 tarih ve 5210 sayılı kararı ile Şirket'e faaliyet izni verilmiş ve Şirket 1 Mart 2013 tarihinde faaliyete geçmiştir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 15,000 TL'dir. (2014: 15,000 TL) Sermayenin 10,000 TL tutarındaki kısmı ortaklar tarafından kuruluşta nakden ödenmiştir. Sermayenin 5,000 TL'lik taahhüt edilen kalan kısmı, Yönetim Kurulu kararına bağlı olarak 18 Kasım 2014 tarihinde ödenmiştir. 5,000 TL nin 2,449 TL lik kısmı BDDK izniyle olağanüstü yedek akçeler hesabından ödenmiştir. Sermaye beheri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde 15.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Şirket hisselerinin tamamı nama yazılıdır.

	31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
Memduh Öztürk	25%	3.750.000	3,750,000	25%	3.750.000	3,750,000
Ekin Özoran	20%	3.000.000	3,000,000	20%	3.000.000	3,000,000
Mustafa Doğan	20%	3.000.000	3,000,000	10%	1.500.000	1,500,000
Halil Alper Aköz	15%	2.250.000	2,250,000	15%	2.250.000	2,250,000
Aykut Özoran	10%	1.500.000	1,500,000	10%	1.500.000	1,500,000
Ahmet Ecmal Ayrıl	10%	1.500.000	1,500,000	10%	1.500.000	1,500,000
Bosphorus Capital Portföy Yönetimi Anonim Şirketi	0%	--	--	10%	1.500.000	1,500,000
Toplam	100%	15.000.000	15,000,000	100%	15.000.000	15,000,000

Yönetim Kurulu üyelerinin tümü Genel Kurul tarafından seçilir. Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Rapor

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

1.3 Şirket'in Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi 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	İşletmecilik dallarında iş tecrübesi
Cevdet Erkanli	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Başkan	17 Mart 2015	Lisans	30 Yıl
Memduh Öztürk	Vekili	17 Mart 2015	Lisans	28 Yıl
Mustafa Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi	17 Mart 2015	Yüksek Lisans	25 Yıl
Ekin Özoran	Yönetim Kurulu Üyesi	17 Mart 2015	Yüksek Lisans	20 Yıl
Halil Alper Aköz	Yönetim Kurulu Üyesi	17 Mart 2015	Yüksek Lisans	17 Yıl
Ahmet Ecmel Ayrıl	Yönetim Kurulu Üyesi	17 Mart 2015	Doktora	31 Yıl

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkanı ve üyelerinin Şirket'te sahip oldukları paylar aşağıdaki gibidir:

Adı soyadı	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
Memduh Öztürk	3.750.000	3,750,000
Ekin Özoran	3.000.000	3,000,000
Mustafa Doğan	3.000.000	1,500,000
Halil Alper Aköz	2.250.000	2,250,000
Ahmet Ecmel Ayrıl	1.500.000	1,500,000

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihi	Öğrenim durumu	İşletmecilik dallarında iş tecrübesi
Ekin Özoran	Genel Müdür	16 Ocak 2013	Yüksek Lisans	21 Yıl
Umman Küçükıymaz	Genel Müdür Yardımcısı	16 Ocak 2013	Lise	30 Yıl
Emrah Çavga	Genel Müdür Yardımcısı	26 Mart 2013	Yüksek Lisans	28 Yıl

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

Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi bulunmamaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Rapor

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

1.5 Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler

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

- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak, satmak;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil etmek, teminatları ve diğer varlıkları nakde çevirmek veya bunları yeniden yapılandırmak ve satmak;
- Bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılmasında veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti vermek;
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla, sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunmak ve mevzuata uygun her türlü menkul kıymet ihraç etmek;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak ve menkul, gayrimenkul malvarlığı edinmek, iyileştirmek, geliştirmek ve satmak;
- Bankaların, katılım bankalarının, diğer mali kurumların ve diğer varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapmak;
- Bankalara, katılım bankalarına ve diğer mali kurumlara, şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılanma alanlarında danışmanlık hizmeti vermek.

Şirket, bu maddelerde belirlenen konular dışında faaliyette bulunamaz. Şirket, yukarıda sayılan amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirebilmesi için:

- a) İlgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli ve yabancı kurum, kuruluş, banka ve piyasalardan kısa, orta ve uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak suretiyle teminatlara veya teminatsız finansman temin edebilir ve gerektiği takdirde, söz konusu finansman işlemleri çerçevesinde tahakkuk edecek borçlarının teminatı olarak varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidatlar tesis edebilir;
- b) Finansal, idari, ticari ve sınai faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir;
- c) Şirket amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir;
- d) Şirket'in amaç ve faaliyetleri içinde kalmak kaydıyla, ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak şirketler kurabilir. Şirket amaç ve faaliyetleri ile ilgili veya amaç ve faaliyetlerine yardımcı veya bunları kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişilere ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirtilen oranlar dahilinde iştirak edebilir, yerli ve yabancı uyruklu gerçek kişilerle ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirtilen oranlar dahilinde ortaklıklar veya bağlı kuruluşlar kurabilir, aracılık faaliyetinde bulunmamak koşulu ile diğer tüzel kişilere ait hisse, tahvil ve diğer menkul kıymetleri alıp satabilir ve bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir;
- e) Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret unvanı, hususi imal ve ihtisal usulleri, alametifarika 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 her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler ile lisans sözleşmeleri akdedebilir;

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Rapor

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

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

- f)** Amacı ile ilgili her nevi menkul, gayrimenkul malları, aynı hakları satın alabilir veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, ariyet verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya verebilir, satabilir veya sair hukuki veya ticari tasarrufta bulunabilir, üçüncü şahısların menkul ve gayrimenkulleri ve alacakları üzerinde kendi lehine ipotek, rehin ve intifa vesair yükümlülükler tesis edebilir; kira sözleşmelerini tapuya şerh ettirebilir; üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak Şirket menkul, gayrimenkul ve varlıklarının ve/veya doğmuş, doğacak hak ve alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidat tesis edebilir, tesis edilen söz konusu hakları fek edebilir;
- g)** Şirket amaç ve faaliyetlerine ilişkin veya amaç ve faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınai ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi akdedebilir, her türlü kefalet ve garanti verebilir;
- h)** İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve grupları istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanların maaşlarını yurtdışına transfer edebilir;
- i)** İlgili mevzuat hükümleri uyarınca şirketlerin ihraç edebilecekleri her nevi tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları, kar-zarar ortaklığı belgelerini ihraç edebilir;

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girilmek istendiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Şirket tarafından yapılabilecektir. Ana sözleşme değişikliği mahiyetinde olan işbu Genel Kurul kararının uygulanabilmesi için, Genel Kurul'un onayından önce Yönetim Kurulu tarafından BDDK ve yetkili, adli ve idari makamlardan gerekli izinler alınacaktır.

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- 2.1 Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- 2.2 Nazım Hesaplar Tablosu
- 2.3 Gelir Tablosu
- 2.4 Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- 2.5 Özkaynak Değişim Tablosu
- 2.6 Nakit Akış Tablosu
- 2.7 Kar Dağıtım Tablosu

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi
31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - 1)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		--	--	--	--	--	--
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(1)	63,762	--	63,762	18,383	--	18,383
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		4,290	--	4,290	--	--	--
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		--	--	--	--	--	--
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		--	--	--	--	--	--
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		--	--	--	--	--	--
2.1.4 Diğer menkul değerler		4,290	--	4,290	--	--	--
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		59,472	--	59,472	18,383	--	18,383
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		--	--	--	--	--	--
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		--	--	--	--	--	--
2.2.3 Krediler		59,472	--	59,472	18,383	--	18,383
2.2.4 Diğer menkul değerler		--	--	--	--	--	--
III. BANKALAR	(2)	20,097	--	20,097	1,744	--	1,744
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		--	--	--	--	--	--
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		--	--	--	--	--	--
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		--	--	--	--	--	--
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		--	--	--	--	--	--
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		--	--	--	--	--	--
5.2 Devlet borçlanma senetleri		--	--	--	--	--	--
5.3 Diğer menkul değerler		--	--	--	--	--	--
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(3)	36,083	--	36,083	9,951	--	9,951
6.1 Krediler ve alacaklar		--	--	--	--	--	--
6.1.1 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		--	--	--	--	--	--
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		--	--	--	--	--	--
6.1.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
6.2 Takipteki krediler		43,290	--	43,290	25,183	--	25,183
6.3 Özel karşılıklar (-)		7,207	--	7,207	15,232	--	15,232
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		--	--	--	--	--	--
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
8.1 Devlet borçlanma senetleri		--	--	--	--	--	--
8.2 Diğer menkul değerler		--	--	--	--	--	--
IX. İŞTİRAKLER (Net)		--	--	--	--	--	--
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		--	--	--	--	--	--
9.2 Konsolide edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
9.2.1 Mali iştirakler		--	--	--	--	--	--
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		--	--	--	--	--	--
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		--	--	--	--	--	--
11.2 Konsolide edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
11.2.1 Mali ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
12.1 Finansal kiralama alacakları		--	--	--	--	--	--
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		--	--	--	--	--	--
12.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		--	--	--	--	--	--
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		--	--	--	--	--	--
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		--	--	--	--	--	--
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		--	--	--	--	--	--
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(4)	63	--	63	50	--	50
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(5)	20	--	20	22	--	22
15.1 Şerefiye		--	--	--	--	--	--
15.2 Diğer		20	--	20	22	--	22
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)		--	--	--	--	--	--
XVII. VERGİ VARLIĞI	(6)	--	--	--	--	--	--
17.1 Cari vergi varlığı		--	--	--	--	--	--
17.2 Ertelemiş vergi varlığı		--	--	--	--	--	--
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(7)	72,570	--	72,570	78,675	--	78,675
18.1 Satış amaçlı		72,570	--	72,570	78,675	--	78,675
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		--	--	--	--	--	--
XIX. DİĞER AKTİFLER	(8)	905	--	905	17,951	--	17,951
AKTİF TOPLAMI		193,500	--	193,500	126,776	--	126,776

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi
31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - 2)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
1.1 Şirket'in dahil olduğu risk grubunun mevduatı		--	--	--	--	--	--
1.2 Diğer		--	--	--	--	--	--
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
III. ALINAN KREDİLER		2,001	--	2,001	12,500	--	12,500
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		--	--	--	--	--	--
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		--	--	--	--	--	--
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		--	--	--	--	--	--
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(1)	76,610	--	76,610	25,245	--	25,245
5.1 Bonolar		12,808	--	12,808	--	--	--
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		--	--	--	--	--	--
5.3 Tahviller		63,802	--	63,802	25,245	--	25,245
VI. FONLAR		--	--	--	--	--	--
6.1 Müstakriz fonları		--	--	--	--	--	--
6.2 Diğer		--	--	--	--	--	--
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(2)	56,603	--	56,603	60,493	--	60,493
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		--	--	--	--	--	--
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		--	--	--	--	--	--
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
10.1 Finansal kiralama borçları		--	--	--	--	--	--
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		--	--	--	--	--	--
10.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		--	--	--	--	--	--
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		--	--	--	--	--	--
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		--	--	--	--	--	--
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		--	--	--	--	--	--
XII. KARŞILIKLAR	(3)	37	--	37	23	--	23
12.1 Genel karşılıklar		--	--	--	--	--	--
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		--	--	--	--	--	--
12.3 Çalışan hakları karşılığı		37	--	37	23	--	23
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
12.5 Diğer karşılıklar		--	--	--	--	--	--
XIII. VERGİ BORCU	(4)	9,137	--	9,137	2,985	--	2,985
13.1 Cari vergi borcu		3,598	--	3,598	561	--	561
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		5,539	--	5,539	2,424	--	2,424
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
14.1 Satış amaçlı		--	--	--	--	--	--
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		--	--	--	--	--	--
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		--	--	--	--	--	--
XVI. ÖZKAYNAKLAR		49,112	--	49,112	25,530	--	25,530
16.1 Ödenmiş sermaye	(5)	15,000	--	15,000	15,000	--	15,000
16.2 Sermaye yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		--	--	--	--	--	--
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		--	--	--	--	--	--
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		--	--	--	--	--	--
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		--	--	--	--	--	--
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		--	--	--	--	--	--
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		--	--	--	--	--	--
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		--	--	--	--	--	--
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		--	--	--	--	--	--
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların		--	--	--	--	--	--
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.3 Kâr yedekleri		10,530	--	10,530	128	--	128
16.3.1 Yasal yedekler		648	--	648	128	--	128
16.3.2 Statü yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.3.3 Olağanüstü yedekler		9,882	--	9,882	--	--	--
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.4 Kâr veya zarar		23,582	--	23,582	10,402	--	10,402
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		--	--	--	--	--	--
16.4.2 Dönem net kâr/zararı		23,582	--	23,582	10,402	--	10,402
PASİF TOPLAMI		193,500	--	193,500	126,776	--	126,776

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.2 NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
	Cari dönem				Önceki dönem		
	31 Aralık 2015				31 Aralık 2014		
	Dipnot (5 - 3)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,274	--	6,274	2,788	--	2,788
I. GARANTİ ve KEFALETLER		--	--	--	--	--	--
1.1 Teminat mektupları		--	--	--	--	--	--
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		--	--	--	--	--	--
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		--	--	--	--	--	--
1.1.3 Diğer teminat mektupları		--	--	--	--	--	--
1.2 Banka kredileri		--	--	--	--	--	--
1.2.1 İthalat kabul kredileri		--	--	--	--	--	--
1.2.2 Diğer banka kabulleri		--	--	--	--	--	--
1.3 Akreditifler		--	--	--	--	--	--
1.3.1 Belgeli akreditifler		--	--	--	--	--	--
1.3.2 Diğer akreditifler		--	--	--	--	--	--
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		--	--	--	--	--	--
1.5 Cirolar		--	--	--	--	--	--
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		--	--	--	--	--	--
1.5.2 Diğer cirolar		--	--	--	--	--	--
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.7 Faktoring garantilerinden		--	--	--	--	--	--
1.8 Diğer garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.9 Diğer kefaletlerimizden		--	--	--	--	--	--
II. TAAHHÜTLER	(2)	6,274	--	6,274	2,788	--	2,788
2.1 Cayılamaz taahhütler		6,274	--	6,274	2,788	--	2,788
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		--	--	--	--	--	--
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		--	--	--	--	--	--
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		--	--	--	--	--	--
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		--	--	--	--	--	--
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		--	--	--	--	--	--
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		6,274	--	6,274	2,788	--	2,788
2.2 Cayılabilir taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		--	--	--	--	--	--
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		--	--	--	--	--	--
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		--	--	--	--	--	--
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		--	--	--	--	--	--
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		--	--	--	--	--	--
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		--	--	--	--	--	--
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.4 Futures para işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.6 Diğer		--	--	--	--	--	--
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		--	--	--	--	--	--
IV. EMANET KIYMETLER		--	--	--	--	--	--
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		--	--	--	--	--	--
4.2 Emanete alınan menkul değerler		--	--	--	--	--	--
4.3 Tahsile alınan çekler		--	--	--	--	--	--
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		--	--	--	--	--	--
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.7 Diğer emanet kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.8 Emanet kıymet alanlar		--	--	--	--	--	--
V. REHİNLİ KIYMETLER		--	--	--	--	--	--
5.1 Menkul kıymetler		--	--	--	--	--	--
5.2 Teminat senetleri		--	--	--	--	--	--
5.3 Emtia		--	--	--	--	--	--
5.4 Varant		--	--	--	--	--	--
5.5 Gayrimenkul		--	--	--	--	--	--
5.6 Diğer rehinli kıymetler		--	--	--	--	--	--
5.7 Rehinli kıymet alanlar		--	--	--	--	--	--
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		--	--	--	--	--	--
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6,274	--	6,274	2,788	--	2,788

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3 GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - 4)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak 2015- 31 Aralık 2015	denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak 2014- 31 Aralık 2014
I. FAİZ GELİRLERİ		47,602	27,179
1.1 Kredilerden alınan faizler	(1)	46,882	26,843
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		--	--
1.3 Bankalardan alınan faizler		456	203
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		--	--
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		264	133
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		264	133
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv		--	--
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		--	--
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		--	--
1.6 Finansal kiralama gelirleri		--	--
1.7 Diğer faiz gelirleri		--	--
II. FAİZ GİDERLERİ		13,784	4,289
2.1 Mevduata verilen faizler		--	--
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		5,744	148
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		--	--
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(2)	8,040	4,141
2.5 Diğer faiz giderleri		--	--
III. NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I - II]		33,818	22,890
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	(3)	(719)	(100)
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		--	--
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		--	--
4.1.2 Diğer		--	--
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(719)	(100)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere		--	--
4.2.2 Diğer		(719)	(100)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--
VI. TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	(4)	(4,238)	74
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı), net		--	--
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/(zarar), net		(4,575)	--
6.3 Kambiyo işlemleri karı/(zararı), net		337	74
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	37,270	11,024
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/(GİDERLERİ) TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		66,131	33,888
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		19,802	14,062
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	16,191	6,823
XI. NET FAALİYET KARI/(ZARARI) (VIII-IX-X)		30,138	13,003
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		--	--
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		--	--
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)		30,138	13,003
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(7)	(6,556)	(2,601)
16.1 Cari vergi karşılığı		(3,441)	(739)
16.2 Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri		(3,115)	(1,862)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/(ZARARI) (XV+XVI)		23,582	10,402
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		--	--
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		--	--
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		--	--
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		--	--
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		--	--
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		--	--
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XVIII-XIX)		--	--
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		--	--
21.1 Cari vergi karşılığı		--	--
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		--	--
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR/ZARARI (XX+XXI)		--	--
XVIII. NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (XVII+XXII)		23,582	10,402
HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR)		1.5721	0.8154

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.4 ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Cari dönem
		1 Ocak 2015– 31 Aralık 2015	1 Ocak 2014– 31 Aralık 2014
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	--	--
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	--	--
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	--	--
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	--	--
	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR	--	--
V.	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		
	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR	--	--
VI.	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	--	--
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	--	--
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	--	--
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	--	--
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	23,582	10,402
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	--	--
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	--	--
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	--	--
11.4	Diğer	23,582	10,402
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	23,582	10,402

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

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

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5 - 5)	Ödenmiş sermaye	Sermaye yedekleri	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan- üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdur ulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
Önceki dönem 1 Ocak 2014 – 31 Aralık 2014																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	10,000	--	--	--	2	--	42	--	--	2,533	--	--	--	--	--	12,577
Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artı/azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Menkul değerler değerlendirme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII.	Kur farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XII.	Sermaye artırım	5,000	--	--	--	--	--	(2,449)	--	--	--	--	--	--	--	--	2,551
12.1	Nakden	2,551	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2,551
12.2	İç kaynaklardan	2,449	--	--	--	--	--	(2,449)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XIII.	Hisse senedi ihraç primi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XIV.	Hisse senedi iptal karları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XVI.	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XVII.	Dönem net karı ve zararı	--	--	--	--	--	--	--	--	10,402	--	--	--	--	--	--	10,402
XVIII.	Kar dağıtım	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
18.1	Dağıtılan temettü	--	--	--	--	126	--	2,407	--	--	(2,533)	--	--	--	--	--	--
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	--	--	--	--	126	--	2,407	--	--	(2,533)	--	--	--	--	--	--
18.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem sonu bakiyesi		15,000	--	--	--	128	--	--	--	10,402	--	--	--	--	--	--	25,530
Cari dönem 1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	15,000	--	--	--	128	--	--	--	--	10,402	--	--	--	--	--	25,530
Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artı/azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Menkul değerler değerlendirme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII.	Kur farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XII.	Sermaye artırım	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1	Nakden	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2	İç kaynaklardan	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XIII.	Hisse senedi ihraç primi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XIV.	Hisse senedi iptal karları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XVI.	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XVII.	Dönem net karı ve zararı	--	--	--	--	--	--	--	--	23,582	--	--	--	--	--	--	23,582
XVIII.	Kar dağıtım	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
18.1	Dağıtılan temettü	--	--	--	--	520	--	9,882	--	--	(10,402)	--	--	--	--	--	--
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	--	--	--	--	520	--	9,882	--	--	(10,402)	--	--	--	--	--	--
18.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem sonu bakiyesi		15,000	--	--	--	648	--	9,882	--	23,582	--	--	--	--	--	--	49,112

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

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

2.6 NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden
		geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak 2015–	1 Ocak 2014–
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
	Dipnot (5 - 6)	
A. ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	(2,694)	1,449
1.1.1 Alınan faizler	23,964	15,031
1.1.2 Ödenen faizler	(7,387)	(381)
1.1.3 Alınan temettüleri	--	--
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	(719)	(100)
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	--	--
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	--	--
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(882)	(755)
1.1.8 Ödenen vergiler	(10,627)	(4,858)
1.1.9 Diğer	(7,043)	(7,488)
1.2 Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(55,163)	(12,176)
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış	--	--
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış	--	--
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	--	--
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış	(57,358)	(84,811)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	13,686	(5,725)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	--	--
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	--	--
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(10,499)	19,000
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	--	--
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(992)	59,360
I. Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(57,857)	(10,727)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	35,394	10,606
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	--	--
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	--	--
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(58)	(13)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	35,452	10,619
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	--	--
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	--	--
2.9 Diğer	--	--
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	44,969	(1,367)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	44,969	(3,918)
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	--	--
3.3 İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)	--	2,551
3.4 Temettü ödemeleri	--	--
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	--	--
3.6 Diğer	--	--
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	--	--
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış)/artış	22,506	(1,488)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(1)	3,232
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	1,744

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

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

2.7 KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak 2015-31 Aralık 2015	1 Ocak 2014-31 Aralık 2014
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	30,138	13,003
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(6,556)	(2,601)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(3,441)	(739)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	--	--
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (ertelenmiş vergi)	(3,115)	(1,862)
A. NET DÖNEM KARI / (ZARARI) (1.1+1.2)	23,582	10,402
1.3 Alınan faizler	--	--
1.4 Ödenen faizler	--	--
1.5 Alınan temettüler	--	--
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]*	23,582	10,402
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	--	--
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine (-)	--	--
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	--	--
1.6.3 Katılma intifa senetlerine (-)	--	--
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere (-)	--	--
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	--	--
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	--	--
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	--	--
1.9 ORTAKLARA TEMETTÜ (-)	--	--
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine (-)	--	--
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	--	--
1.9.3 Katılma intifa senetlerine (-)	--	--
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere (-)	--	--
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	--	--
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	--	520
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	--	--
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	--	9,882
1.13 DİĞER YEDEKLER	--	--
1.14 ÖZEL FONLAR	--	--
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	--	--
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	--	--
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	--	--
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine (-)	--	--
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	--	--
2.3.3 Katılma intifa senetlerine (-)	--	--
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere (-)	--	--
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	--	--
2.4 PERSONELE PAY (-)	--	--
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	--	--
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TAM TL)	--	--
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	--	--
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	--	--
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	--	--
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TAM TL)	1.5721	0.8154
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	100	100
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	--	--
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	--	--

(*) 31 Aralık 2015 tarihli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz yapılmadığından, kar dağıtımına ilişkin bir karar bulunmamaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Şirket, ilişikteki finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile “Varlık Yönetim Şirketleri’nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’inin 17’inci maddesi uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (“tüm raporlama standartları”na) uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

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

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan 3.2 – 3.22 no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket’in yabancı para işlemi bulunmamaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) hükümleri uyarınca riskten korunma amaçlı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket’in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, TMS 39 çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve yükümlülüklerin bir parçası olarak ödenen ücret ve komisyonlar, ilgili varlık veya yükümlülüğün etkin faiz oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Diğer ücret ve komisyon gelir ve giderleri, servis verildiğinde veya hizmet alındığında gelir/gider hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket finansal varlıklarını, "Bankalar", "Krediler ve Alacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar - Krediler"den oluşmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Şirket'in takipteki kredileri, Türkiye'de yerleşik çeşitli bankalardan ve diğer mali kurumlardan satın aldığı vadesi gecikmiş alacaklardan oluşmaktadır. Krediler ve alacaklar, elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Takipteki krediler, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip edilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer tahsilat masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş net bugünkü değerlerinin arasındaki negatif farklar için ise değer düşüş karşılığı ayrılmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde satın alınan portföylere ilişkin yeterli tarihi veri bulunmamasından dolayı tahsilat projeksiyonları henüz belirlenmemiş olanlar finansal tablolarda maliyet bedeli ile takip edilmektedir.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejilerine uygun olduğu durumlarda (teminatlı kurumsal krediler), kredi portföyleri için değerlendirme metodu olarak gerçeğe uygun değer yöntemini uygulamaktadır. Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını ve gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan verileri düzenli olarak gözden geçirmektedir. Bu tür tahsili gecikmiş alacakların alım satımına ilişkin aktif ve derin bir pazar olmaması ve bu tür alım satım işlemlerinin sık gerçekleşmemesi nedeniyle Şirket gerçeğe uygun değer tahminlerini geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonları, kullanılan iskonto oranlarına ve risk primlerine ilişkin önemli tahmin, varsayım ve değerlendirmeler yaparak hesaplamakta ve kayıtlara almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının itfa edilmiş maliyet değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farkları "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerlendirme farkları "Ticari Kar/Zarar" kalemi içerisinde "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" kalemi altında kaydedilmektedir. Bu krediler, "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar - Krediler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

Şirket yönetimi tarafından teminatlı kurumsal kredi portföyleri, belgelendirilmiş bir risk yönetim veya yatırım stratejisi çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri esas alınarak yönetilmekte ve performansları buna göre değerlendirilerek şirket yönetimine bu esasa göre raporlanmaktadır. Bu nedenle, teminatlı kurumsal krediler, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında gösterilmektedir.

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

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının kayıtlı değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir. Gerçeğe uygun değerleri ile bilançoya yansıtılan tahsili gecikmiş alacaklar için ayrıca bir değer düşüklüğü kaydedilmemektedir.

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, takipteki kredilerden dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgi işlem ve yazılım programlarını içermektedir. Bilgi işlem ve yazılım programları, satın alım maliyet değerlerinden bilanço tarihine kadar oluşmuş birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, satın alımdan itibaren 5 yılı aşmamak kaydıyla tahmini ekonomik ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak giderleştirilmiştir.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman tutarları düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortisman tabi tutulmuştur.

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.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

Maddi duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 yıl ile 10 yıl arasındadır.

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayana olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca, geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla, yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirilmesi için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Şirket, Türkiye'deki mevcut İş Kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Buna ek olarak Şirket, İş Kanunu gereğince, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket istatistiksel model kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, hesaplamada kullanılan başlıca varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015
İskonto oranı	%4.25
Beklenen maaş/limit artış oranı	%10.00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yaralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.16.2 Ertelenmiş vergiler

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

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

3.16.3 Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtım" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

3.17 Borçlanmalara ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, 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.

3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 15,000 TL'dir. (31 Aralık 2014: 15,000 TL) Sermayenin 10,000 TL tutarındaki kısmı ortaklar tarafından kuruluşta nakden ödenmiştir. Sermayenin 5,000 TL'lik taahhüt edilen kalan kısmı, Yönetim Kurulu kararına bağlı olarak 18 Kasım 2014 tarihinde ödenmiştir. 5,000 TL'nin 2,449 TL'lik kısmı BDDK izniyle olağanüstü yedek akçeler hesabından ödenmiştir. Sermaye beheri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerinde 15.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Şirket hisselerinin tamamı nama yazılıdır.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 143'üncü maddesine göre, Varlık Yönetim Şirketleri ile 4743 sayılı Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un bu Kanunla yürürlükten kaldırılan 3'üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca BDDK'nın çıkarmış olduğu yönetmelik kapsamında kurulan varlık yönetim şirketlerinin yaptıkları işlemler ve bununla ilgili olarak düzenlenen kağıtlar, kuruluş işlemleri de dahil olmak üzere kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu'na göre ödenecek damga vergisinden, 492 sayılı Harçlar Kanunu'na göre ödenecek harçlardan, her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarlar 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu gereği ödenecek Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'nden, Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu'na yapılacak kesintilerden ve 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 39'uncu maddesi hükmünden istisnadır.

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, Şirket'in diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere, hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği, işletme faaliyetlerinde bulunan, faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır. 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ana faaliyet konusu tek bir faaliyeti çeşitli finansal kuruluşlardan devralınmış tahsili gecikmiş kredilerden yapılan tahsilatlar ve hizmet sunduğu tek bölge Türkiye olduğundan bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

3.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan standartlar ve yorumlar

Şirket, 31 Aralık 2015 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan KGK tarafından çıkarılan tüm standartları ve KGK'nın tüm yorumlarını uygulamıştır. Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar;

- TFRS 9 Finansal Araçlar

Aralık 2012'de yayınlanan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standart'ın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, bu standardın erken uygulanmasını planlamamaktadır ve Standart'ın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde Şirket muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 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 varlıkların yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir.

Şirket yukarıda bahsedilen faaliyetler sonucunda kredi riskine maruz kalmaktadır.

Bankalar ve mali kurumlardan satın alınmak sureti ile temlik alınan ticari krediler için ihale ve/veya teklif sunma sürecinde satıcı kurumun paylaşımına açtığı borçlu bilgileri Şirket'in tecrübeli ve uzman değerlendirme elemanları ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir.

Şirket'in takipteki kredileri, Türkiye'de yerleşik çeşitli bankalardan ve diğer mali kurumlardan satın aldığı vadesi gecikmiş alacaklardan oluşmaktadır. Krediler ve alacaklar, elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Takipteki krediler, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip edilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer tahsilat masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş net bugünkü değerlerinin arasındaki negatif farklar için ise değer düşüş karşılığı ayrılmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde satın alınan portföylere ilişkin yeterli tarihi veri bulunmamasından dolayı tahsilat projeksiyonları henüz belirlenmemiş olanlar finansal tablolarda maliyet bedeli ile takip edilmektedir.

Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejilerine uygun olduğu durumlarda (teminatlı kurumsal krediler), kredi portföyleri için değerlendirme metodu olarak gerçeğe uygun değer yöntemini uygulamaktadır. Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını ve gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan verileri düzenli olarak gözden geçirmektedir. Bu tür tahsili gecikmiş alacakların alım satımına ilişkin aktif ve derin bir pazar olmaması ve bu tür alım satım işlemlerinin sık gerçekleşmemesi nedeniyle Şirket gerçeğe uygun değer tahminlerini geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonları, kullanılan iskonto oranlarına ve risk primlerine ilişkin önemli tahmin, varsayım ve değerlendirmeler yaparak hesaplamakta ve kayıtlara almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının itfa edilmiş maliyet değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farkları "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerlendirme farkları "Ticari Kar/Zarar" kalemi içerisinde "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" kalemi altında kaydedilmektedir. Bu krediler, "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar - Krediler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

Şirket yönetimi tarafından teminatlı kurumsal kredi portföyleri, belgelendirilmiş bir risk yönetim veya yatırım stratejisi çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri esas alınarak yönetilmekte ve performansları buna göre değerlendirilerek şirket yönetimine bu esasa göre raporlanmaktadır. Bu nedenle, teminatlı kurumsal krediler, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında gösterilmektedir.

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

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

4.1 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in maruz kaldığı maksimum kredi riski 59,472 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan krediler (31 Aralık 2014: 18,383 TL), bankalarda bulunan 20,097 TL (31 Aralık 2014: 1,744 TL) ve 36,083 TL (31 Aralık 2014: 9,951 TL) tutarında takipteki krediler tutarından oluşmaktadır.

4.2 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in, yabancı para varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır. Bu nedenle Şirket 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla kur riskine maruz kalmamaktadır.

4.3 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 (vadeli mevduat), faize duyarlı finansal yükümlülükleri ise ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
Bankalar (vadeli mevduat)	20,000	1,000
Alınan Krediler	(2,001)	(12,500)
Değişken faizli finansal varlıklar ve yükümlülükler		
İhraç edilen menkul kıymetler	(76,610)	(25,245)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	TL (%)
31 Aralık 2015	
Varlıklar	
Bankalar	12
Yükümlülükler	
İhraç edilen menkul kıymetler	14.03-14.86
Alınan kredilere verilen faizler	11.50
31 Aralık 2014	
Varlıklar	
Bankalar	8.20
Yükümlülükler	
İhraç edilen menkul kıymetler	12.71-15.21
Alınan kredilere verilen faizler	11.50

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

4.4 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2015								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtı- lama- yan
Finansal yükümlülükler								
İhraç edilen menkul kıymetler	76,610	77,747	--	12,939	64,808	--	--	--
Muhtelif borçlar	56,603	56,603	53,816	2,787	--	--	--	--
Alınan krediler	2,001	2,001	2,001	--	--	--	--	--
Toplam	135,214	136,351	55,817	15,726	64,808	--	--	--
31 Aralık 2014								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtı- lama- yan
Finansal yükümlülükler								
İhraç edilen menkul kıymetler	25,245	25,724	25,724	--	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	60,493	60,493	29,145	21,500	9,848	--	--	--
Alınan krediler	12,500	12,500	12,500	--	--	--	--	--
Toplam	98,238	98,717	67,369	21,500	9,848	--	--	--

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

4.5 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 bakiyesini içermektedir.

Şirket'in sahip olduğu risk ve kontrol transferi unsurlarını içeren kredi portföylerinin gerçeğe uygun değeri beklenen gelecek tahsilatlarının riskler dikkate alınarak bulunan bir oran ile iskonto edilmesi sonucunda hesaplanmıştır.

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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4,290	4,290	--	--
– diğer menkul kıymetler				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	59,472	59,472	18,383	18,383
– krediler				
Bankalar	20,097	20,097	1,744	1,744
Krediler ve alacaklar	36,083	36,083	9,951	9,951
Finansal yükümlülükler				
İhraç edilen menkul kıymetler	76,610	76,610	25,245	25,245
Muhtelif borçlar	56,603	56,603	60,493	60,493

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bankalar ile muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değerinin kayıtlı değerini ifade ettiği varsayılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetleriyle gösterilen ihraç edilen menkul kıymetler ve kredi ve alacakların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerini ifade ettiği varsayılmaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

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

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. Aşağıdaki tablo, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların sınıflandırmalarını göstermektedir:

31 Aralık 2015	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	4,290	--	--	4,290
- Diğer menkul değerler	4,290	--	--	4,290
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar				
- Krediler	--	--	59,472	59,472
	--	--	59,472	59,472
	4,290	--	59,472	63,762
31 Aralık 2014				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	--	--	--	--
- Diğer menkul değerler	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar				
- Krediler	--	--	18,383	18,383
	--	--	18,383	18,383
	--	--	18,383	18,383

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar tahsili gecikmiş kredi portföylerinden oluşmakta olup söz konusu portföylerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanmasında kullanılmış olan varsayımlar 5.1.3.4 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	59,472	--	18,383	--
<i>Krediler^(*)</i>	<i>59,472</i>	--	<i>18,383</i>	--
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4,290	--	--	--
<i>Diğer menkul değerler</i>	<i>4,290</i>	--	--	--
Toplam	63,762	--	18,383	--

(*) Şirket yönetimi tarafından teminatlı kurumsal kredi portföyleri, belgelendirilmiş bir risk yönetim veya yatırım stratejisi çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri esas alınarak yönetilmekte ve performansları buna göre değerlendirilerek şirket yönetimine bu esasa göre raporlanmaktadır. Bu nedenle, teminatlı kurumsal krediler, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında gösterilmektedir.

5.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	20,097	--	1,744	--
<i>Yurtiçi</i>	<i>20,097</i>	--	<i>1,744</i>	--
<i>Yurtdışı</i>	--	--	--	--
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	--	--	--	--
Toplam	20,097	--	1,744	--

5.1.3 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar

5.1.3.1 Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen avansı bulunmamaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.1.3 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

5.1.3.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	59,472	--	18,383	--
<i>Krediler</i>	<i>59,472</i>	--	<i>18,383</i>	--
Krediler ve alacaklar – etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmiş	36,083	--	9,951	--
<i>Takipteki krediler</i>	<i>43,290</i>	--	<i>25,183</i>	--
<i>Özel karşılıklar</i>	<i>(7,207)</i>	--	<i>(15,232)</i>	--
Toplam	95,555	--	28,334	--

Şirket, 14 Şubat 2014 tarihinde, Yapı Kredi Bankası AŞ'den anapara toplamı 19,765 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 10,525 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 14 Şubat 2014 tarihinde, Türkiye İş Bankası AŞ'den anapara toplamı 59 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 59 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 6 Mart 2014 tarihinde, İstanbul Varlık Yönetim AŞ'den anapara toplamı 210,196 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 11,446 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 25 Mart 2014 tarihinde, Tekstilbank AŞ'den anapara toplamı 60,489 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 200 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 31 Mart 2014 tarihinde, Alternatifbank AŞ'den anapara toplamı 3,025 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 2,455 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 30 Nisan 2014 tarihinde, LBT Varlık Yönetim AŞ'den anapara toplamı 27,205 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 1,370 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 4 Haziran 2014 tarihinde, Şekerbank TAŞ'den anapara toplamı 26,624 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 22,300 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 9 Temmuz 2014 tarihinde, Yapı Kredi Faktoring AŞ'den anapara toplamı 22,486 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 70 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 29 Ağustos 2014 tarihinde, Asya Katılım Bankası AŞ'den anapara toplamı 7,259 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 6,809 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 25 Eylül 2014 tarihinde, Nurolbank AŞ'den anapara toplamı 59,033 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 22,044 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, , 26 Eylül 2014 tarihinde, Garanti Bankası AŞ'den anapara toplamı 2,824 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 2,824 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 29 Eylül 2014 tarihinde, Yapı Kredi Bankası AŞ'den anapara toplamı 56,129 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 2,530 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 9 Ekim 2014 tarihinde, Turkasset Varlık AŞ'den anapara toplamı 5,063 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 4,250 TL ödeyerek satın almıştır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.1.3 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

5.1.3.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Şirket, 29 Aralık 2014 tarihinde, Fibabanka AŞ'den anapara toplamı 4,752 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 260 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 5 Ocak 2015 tarihinde, Girişim Varlık Yönetimi AŞ'den anapara toplamı 28,139 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 28,139 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 5 Ocak 2015 tarihinde, Burgan Bank A.Ş'den anapara toplamı 12,720 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 4,415 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 8 Ocak 2015 tarihinde, Türk Ekonomi Bankası AŞ'den anapara toplamı 3,053 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 2,400 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 27 Şubat 2015 tarihinde, HSBC Bank A.Ş'den anapara toplamı 20,292 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 9,465 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 27 Şubat 2015 tarihinde, International Finance Corporation'dan anapara toplamı 22,887 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 16,225 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 27 Şubat 2015 tarihinde, CITIBANK A.Ş'den anapara toplamı 98,677 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 12,845 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 12 Mart 2015 tarihinde, Vakıflar Bankası A.Ş'den anapara toplamı 38,818 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 35,247 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 14 Nisan 2015 tarihinde, Akbank T.A.Ş'den anapara toplamı 1,100 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 950 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 20 Mayıs 2015 tarihinde, Akbank T.A.Ş'den anapara toplamı 5,067 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 3,400 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 28 Ağustos 2015 tarihinde, ABANK A.Ş'den anapara toplamı 1,400 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 1,400 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 24 Kasım 2015 tarihinde, ING Bank A.Ş'den anapara toplamı 31,696 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 1,000 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 1 Aralık 2015 tarihinde, Nurol Yatırım Bankası A.Ş'den anapara toplamı 23,500 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 2,000 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 11 Aralık 2015 tarihinde, Nurol Yatırım Bankası A.Ş'den anapara toplamı 8,683 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 8,000 TL ödeyerek satın almıştır.

Şirket, 11 Aralık 2015 tarihinde, Akbank T.A.Ş'den anapara toplamı 1,900 TL tutarındaki ticari kredilerden oluşan takipteki kredi portföyünü 1,350 TL ödeyerek satın almıştır.

Etkin faiz yöntemi ile değerlendirilen kredi portföyleri için hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının itfa edilmiş maliyet değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farklar, gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilen kredi portföyleri içinse gerçeğe uygun değerlendirme farkları "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının itfa edilmiş maliyet değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki farkın negatif olması durumunda karşılık ayrılmaktadır. Gerçeğe uygun değerlendirme farkları "Ticari Kar/Zarar" kalemi içerisinde "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" kalemi altında kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değerleri ile bilançoya yansıtılan tahsili gecikmiş alacaklar için ayrıca bir değer düşüklüğü kaydedilmemektedir.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.1.3 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

5.1.3.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu 23,559 TL faiz geliri finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2014: 12,148 TL faiz geliri). Dönem içerisinde yapılan tahsilatlar sonucu finansal tablolara yansıyan gelir tutarı ise 23,323 TL dir. (31 Aralık 2014: 14,323 TL)

Portföylerin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla net kayıtlı değeri 95,555 TL'dir (31 Aralık 2014: 28,334 TL).

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Dönem başı bakiye	28,334	22,960
Dönem içi girişler	103,513	85,572
Dönem içindeki tahsilatlar	(39,813)	(80,459)
Dönem içinde yazılan gelir	23,323	14,323
Değer düşüklüğü karşılıkları	(19,802)	(14,062)
Toplam	95,555	28,334

5.1.3.3 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi krediler	95,555	28,334
Yurtdışı krediler	--	--
Toplam	95,555	28,334

5.1.3.4 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Önceki dönem sonu bakiyesi	15,232	1,839
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	11,239	14,062
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar	(19,264)	(669)
Dönem sonu bakiyesi	7,207	15,232

Şirket, satın almış takipteki teminatsız kurumsal veya bireysel kredilerini itfa edilmiş maliyet bedelleriyle muhasebeleşirmektedir.

Şirket yönetimi tarafından teminatlı kurumsal kredi portföyleri, belgelendirilmiş bir risk yönetim veya yatırım stratejisi çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri esas alınarak yönetilmekte ve performansları buna göre değerlendirilerek Şirket yönetimine bu esasa göre raporlanmaktadır. Bu nedenle, teminatlı kurumsal krediler, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında gösterilmektedir.

Şirket, kredi portföylerinin gerçeğe uygun değer hesaplamalarında gelecekte tahsil edeceği tutarları iskonto edilmiş tutara dönüştüren gelir yaklaşımı yöntemini uygulamaktadır. Gelir yaklaşımı yönteminin birleşenleri nakit akışlarının tahmini, söz konusu nakit akışlarının bugünkü değere indirgenmesinde kullanılan iskonto oranları ve nakit akışlarına ilişkin belirsizliğin fiyatını gösteren risk primidir. Şirket tahsilatlarını tahmin ederken teminatların kıymet takdir bedelleri üstünden icra yoluyla satışı sonucunda elde edilecek nakit akışlarını kullanmaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.1.3 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

5.1.3.4 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar (devamı)

Şirket teminatlı kurumsal kredileri satın aldıktan sonra tecrübelerini, dosyaların içerikleri ve piyasa şartlarını dikkate alarak bu portföyler için teminatların nakde dönüştürülme beklentilerine göre tahsilat projeksiyonlarını yapmış ve gelecek dönemler için tahsilatlarını planlamıştır. Söz konusu tahminleri yaparken, piyasa katılımcılarının duruma göre dikkate alacakları diğer unsurları da projeksiyonlarına dahil etmiştir. Bilanço tarihi ile satın alma tarihi arasında üzerinden yeterli zaman geçmeyen portföyler dışındaki portföylere ilişkin Şirket yönetiminin tahmin ettiği iskonto öncesi tahsilatlar aşağıdaki gibidir:

Dönem	Tutar
6 aydan kısa	1,523
6-12 ay	755
1-2 yıl	295
2-3 yıl	--
Toplam	2,573

Şirket, nakit akışlarına ilişkin belirsizliğin fiyatını belirlemek için satın almış olduğu portföylerde yer alan dosyaları teminat yapısına göre değerlendirmektedir. Kredilerin gerçeğe uygun değeri bulunurken ipotekli taşınmazlardan oluşan teminatların kıymet takdir değerleri dikkate alınmaktadır. Bu krediler yapısal olarak kredi ve likidite riskleri daha düşük krediler olduğu için 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla teminatlı kurumsal kredilerin gerçeğe uygun değeri hesaplanırken kullanılan kümülatif iskonto oranı, gösterge faiz oranına (TRT240216T10 ISIN kodlu devlet tahvili gösterge faiz oranı %8.25), %16.75 risk primi eklenerek toplamda %25.00 olarak belirlenmiştir.

5.1.4 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyet	Toplam
Maliyet değeri			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2014	42	28	70
Alımlar	11	--	11
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2014	53	28	81
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	56	28	84
Alımlar	20	24	44
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2015	76	52	128
Birikmiş amortisman			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2014	(7)	(8)	(15)
Dönem gideri	(7)	(9)	(16)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2014	(14)	(17)	(31)
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	(17)	(17)	(34)
Dönem gideri	(15)	(16)	(31)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2015	(32)	(33)	(65)
Net kayıtlı değeri			
31 Aralık 2014	39	11	50
31 Aralık 2015	44	19	63

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.1.5 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Yazılım
Maliyet değeri	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2014	44
Alımlar	2
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2014	46
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	46
Alımlar	14
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2015	60
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2014	(9)
Dönem gideri	(15)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2014	(24)
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	(24)
Dönem gideri	(16)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2015	(40)
Net kayıtlı değeri	
31 Aralık 2014	22
31 Aralık 2015	20

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.1.6 Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

5.1.6.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in net cari vergi varlığı bulunmamaktadır. Şirket'in cari vergi borcundan 23 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ve 60 TL peşin ödenmiş stopaj mahsup edilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Şirket'in net cari vergi varlığı bulunmamaktadır. Şirket'in cari vergi borcundan 284 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ve 30 TL peşin ödenmiş stopaj mahsup edilmiştir.

5.1.6.2 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şirket'in 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar için 5.2.4.2 no'lu dipnota bakınız.

5.1.7 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	72,570	78,675
Toplam	72,570	78,675

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in 72,570 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlığı kredi tahsilatı sırasında edinilen taşınmazlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 78,675 TL).

5.1.8 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Peşin ödenmiş giderler	428	223
Verilen avanslar	112	16,788
Verilen depozitolar	25	13
Diğer (*)	340	927
Toplam	905	17,951

(*) Diğer bakiyesinin 292 TL lik kısmı, Şirket tarafından Belek İnşaat Turizm A.Ş'e verilen temlik bedeline ilave olarak ödenen ek maliyetten oluşmaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Tahviller	63,802	25,245
Bonolar	12,808	--
Toplam	76,610	25,245

Şirket'in ihraç etmiş olduğu tahvillerin ve bonoların detayları şu şekildedir:

ISIN kodu	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRFVERA11617	27 Ocak 2015	12,500	27 Ocak 2016	Nitelikli yatırımcılara satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRsvera31717	6 Mart 2015	25,000	6 Mart 2017	Nitelikli yatırımcılara satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRsvera71713	22 Temmuz 2015	37,500	21 Temmuz 2017	Nitelikli yatırımcılara satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli

Şirket tarafından, 28 Kasım 2014 tarih ve 62 numaralı yönetim kurulu kararına istinaden Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinlerin alınmasına müteakip 27 Ocak 2015 tarihinde 364 gün vadeli 3 ayda bir değişken faiz kupon, vade sonunda anapara ve faiz ödemeli 12,500 TL nominal bedelli bono ihraç edilmiştir.

Şirket tarafından, 21 Ocak 2015 tarih ve 69 numaralı yönetim kurulu kararına istinaden Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinlerin alınmasına müteakip 6 Mart 2015 tarihinde 24 ay vadeli 3 ayda bir değişken faiz kupon, vade sonunda anapara ve faiz ödemeli 25,000 TL nominal bedelli tahvil ihraç edilmiştir.

Şirket tarafından, 1 Haziran 2015 tarih ve 89 numaralı yönetim kurulu kararına istinaden Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinlerin alınmasına müteakip 22 Temmuz 2015 tarihinde 24 ay vadeli 3 ayda bir değişken faiz kupon, vade sonunda anapara ve faiz ödemeli 37,500 TL nominal bedelli tahvil ihraç edilmiştir.

Tahviller kapalı ihraç usulü ile nitelikli yatırımcıya satılmıştır. Tahvilin her kupon döneminde oluşacak olan faiz oranları, ilgili tahvil için gösterge olarak seçilen T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş devlet iç borçlanma senetleri baz alınarak, ilgili sirkülerde belirtilen yöntemler ile yeniden hesaplanmaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.2.2 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 56,603 TL tutarındaki muhtelif borçlar bakiyesinin 56,524 TL'si Şirket'in satın alınan takipteki alacak portföylerine ilişkin olarak diğer varlık yönetim şirketine olan borçlarından ve temlik borçlarından oluşmaktadır. Bakiyenin 79 TL'si ise diğer borçlardan ve gider tahakkuklarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 60,493 TL tutarındaki muhtelif borçlar bakiyesinin 60,485 TL'si Şirket'in satın alınan takipteki alacak portföylerine ilişkin olarak ortaklardan alınan borç avanslarına diğer varlık yönetim şirketine ve bankaya olan borçlarından oluşmaktadır. Bakiyenin 8 TL'si ise diğer borçlardan ve gider tahakkuklarından oluşmaktadır.

5.2.3 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılığı

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kıdem tazminatı karşılığı	37	23
İzin yükümlülüğü karşılığı	--	--
Toplam	37	23

5.2.4 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.4.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Ödenecek kurumlar vergisi	3,358	425
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	120	53
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	62	52
Serbest meslek kazançları gelir vergisi	31	14
Sosyal sigorta primleri – işveren	20	15
Ödenecek katma değer vergisi	4	--
Diğer	3	2
Toplam	3,598	561

Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 3,681 TL ödenecek vergi ve kurumlar vergisi karşılığında, 23 TL peşin ödenmiş vergi ile 60 TL tutarında peşin ödenmiş stopaj tutarı düşüldükten sonra Şirket'in 3,598 TL ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, 875 TL ödenecek vergi ve kurumlar vergisi karşılığında, 284 TL peşin ödenmiş vergi ile 30 TL tutarında peşin ödenmiş stopaj tutarı düşüldükten sonra Şirket'in 561 TL ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.2.4.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket 5,539 TL tutarında net ertelenmiş vergi borcu hesaplamış olup söz konusu değere raporlama dönemi sonu itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2014: 2,424 TL).

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	37	7	23	5
Krediler değer düşüklüğü karşılıkları	302	60	302	60
Ertelenmiş vergi varlığı	339	67	325	65
Kredi ve alacaklar değerlendirme farkları	(28,052)	(5,606)	(12,444)	(2,489)
Ertelenmiş vergi borcu	(28,052)	(5,606)	(12,444)	(2,489)
Ertelenmiş vergi borcu, net	(27,713)	(5,539)	(12,119)	(2,424)

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.2.5 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

5.2.5.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Hisse senedi karşılığı	15,000	15,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	--	--

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi 15.000.000 TL (tam) olup ve (31 Aralık 2014: 15.000.000 TL) ortaklar tarafından karşılığı nakit olarak ödenmek üzere her türlü muvazaadan arı olarak taahhüt edilmiştir. Sermaye beheri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerinde 15.000.000 adet hisseye ayrılmıştır (31 Aralık 2014: 15.000.000). Şirket hisselerinin tamamı nama yazılıdır.

31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
Memduh Öztürk	25%	3.750.000	25%	3.750.000	3,750,000
Ekin Özor	20%	3.000.000	20%	3.000.000	3,000,000
Mustafa Doğan (*)	20%	3.000.000	10%	1.500.000	1,500,000
Halil Alper Aköz	15%	2.250.000	15%	2.250.000	2,250,000
Aykut Özor	10%	1.500.000	10%	1.500.000	1,500,000
Ahmet Ecmal Ayrıl	10%	1.500.000	10%	1.500.000	1,500,000
Bosphorus Capital	--	--	10%	1.500.000	1,500,000
Toplam	100%	15.000.000	%100	15.000.000	15,000,000

Yönetim Kurulu üyelerinin tümü Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, kendi üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Vekili seçer.

(*) Bosphorus Capital'in sahip olduğu 1.500.000 TL'lik hisse Yönetim Kurulu'nun 13 Nisan 2015 tarihli kararıyla Sn. Mustafa Doğan'a tüm hakları ile birlikte devir ve temlik edilmiştir.

5.2.5.2 Ödenmiş sermaye tutarı, şirkette kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

5.2.5.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Yoktur.

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in mahkemelere ve bankalara verdiği 6,274 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2,788 TL).

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3.4 Diğer

Yoktur.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2015		1 Ocak – 31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa vadeli kredilerden	--	--	--	--
Orta ve uzun vadeli kredilerden	--	--	--	--
Takipteki alacaklardan alınan faizler	46,882	--	26,843	--
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan faizler	--	--	--	--
Toplam	46,882	--	26,843	--

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2015		1 Ocak – 31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	--	--	--	--
Yurtiçi bankalardan	456	--	203	--
Yurtdışı bankalardan	--	--	--	--
Yurtdışı merkez ve şubelerden	--	--	--	--
Toplam	456	--	203	--

5.4.2 Faiz giderleri

5.4.2.1 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 8,040 TL tutarındaki faiz giderleri ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin olarak tahakkuk eden faiz giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 4,141 TL).

5.4.3 Net ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2015		1 Ocak – 31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar				
Banka komisyonları	--	--	--	--
Diğer komisyon ödemeleri	719	--	100	--
Toplam	719	--	100	--

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Kar	503	74
Sermaye piyasası işlemleri karı	--	--
Türev finansal işlemlerden kar	--	--
Kambiyo işlemlerinden kar	503	74
Zarar	(4,741)	--
Sermaye piyasası işlemleri zararı	--	--
Türev finansal işlemlerden zarar	(4,575)	--
Kambiyo işlemlerinden zarar	(166)	--
Toplam	(4,238)	74

Şirket yönetimi tarafından teminatlı kurumsal kredi portföyleri, belgelendirilmiş bir risk yönetim veya yatırım stratejisi çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri esas alınarak yönetilmekte ve performansları buna göre değerlendirilerek şirket yönetimine bu esasa göre raporlanmaktadır. Bu nedenle, teminatlı kurumsal krediler, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında gösterilmektedir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 37,270 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 37,240 TL'si satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların satışından kaynaklanan karlar, 30 TL'si Şirket'in teminat olarak aldığı gayrimenkullerden alınan kira gelirlerinden oluşmaktadır. (Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde 11,024 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 10,664 TL'si satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların satışından kaynaklanan karlar, 360 TL'si Şirket'in satın almış olduğu portföye ilişkin borçlu şirkete vermiş olduğu danışmanlık hizmetlerine ait gelirlerden oluşmaktadır).

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.4.6 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak- 31 Aralık 2015	1 Ocak- 31 Aralık 2014
Vergi, resim ve harçlar	10,545	4,545
Personel giderleri	905	755
Maddi duran varlık amortisman giderleri	31	19
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	16	15
Kıdem tazminatı karşılığı	14	23
Diğer işletme giderleri	4,680	1,466
<i>Aktiflerin satışından doğan zararlar(*)</i>	<i>1,788</i>	<i>45</i>
<i>Denetim ve müşavirlik giderleri</i>	<i>921</i>	<i>234</i>
<i>Alacakların tahsilatına ilişkin avukatlık giderleri</i>	<i>860</i>	<i>505</i>
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	<i>437</i>	<i>322</i>
<i>Aidat giderleri</i>	<i>76</i>	<i>32</i>
<i>Temsil ve ağırlama giderleri</i>	<i>40</i>	<i>102</i>
<i>Ortak alan gideri</i>	<i>25</i>	<i>17</i>
<i>Haberleşme giderleri</i>	<i>23</i>	<i>16</i>
<i>Kırtasiye giderleri</i>	<i>4</i>	<i>3</i>
<i>Diğer</i>	<i>506</i>	<i>190</i>
Toplam	16,191	6,823

(*) Satış amaçlı elde tutulan varlıkların satışından kaynaklanmaktadır.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.4.7 Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar tutarına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	Oran (%)	1 Ocak – 31 Aralık 2014	Oran (%)
Vergi öncesi kar	30,138		13,003	
Yasal oran kullanılarak hesaplanan vergi	(6,028)	(20)	(2,601)	(20)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(528)	--	--	--
Vergi gideri	(6,556)	(20)	(2,601)	(20)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Taahhüt edilen sermayenin 10,000 TL tutarındaki kısmı ortaklar tarafından 1 Kasım 2012 tarihinde nakden ödenmiştir. Sermayenin 5,000 TL'lik taahhüt edilen kalan kısmı, Yönetim Kurulu kararına bağlı olarak 18 Kasım 2014 tarihinde ödenmiştir. 5,000 TL'nin 2,449 TL'lik kısmı BDDK izniyle olağanüstü yedek akçelerden ödenmiştir. Sermaye beheri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde 15.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. Şirket hisselerinin tamamı nama yazılıdır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in özkaynakları 15,000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 649 TL tutarında yasal yedekler, 9,882 TL tutarında olağanüstü yedekler ve 23,582 TL tutarında dönem net karından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 49,112 TL'dir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Şirket'in özkaynakları 15,000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 128 TL tutarında yasal yedekler ve 10,402 TL tutarında dönem net karından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 25,530 TL'dir.

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit	--	--
Kasa	--	--
Efektif deposu	--	--
Diğer	--	--
Nakde eşdeğer varlıklar	1,744	3,232
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,748	3,232
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontları	(4)	--
Toplam	1,744	3,232

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	--	--
Kasa	--	--
Efektif deposu	--	--
Diğer	--	--
Nakde eşdeğer varlıklar	24,250	1,744
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	20,097	1,748
Kısa vadeli yatırım fonları	4,290	--
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontları	(137)	(4)
Toplam	24,250	1,744

5.7 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflarla bakiyeler

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilişkili taraf bakiyeleri bulunmamaktadır.

İlişkili taraflarla olan işlemler

	1 Ocak- 31 Aralık 2015	1 Ocak- 31 Aralık 2014
Verilen komisyon ve ücretler		
Bosphorus Capital	--	7
Toplam	--	7

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 284 TL'dir (31 Aralık 2014: 264 TL). Bu tutar ücretlerden oluşmaktadır.

Şirket, kısa vadeli finansman ihtiyacı için şirket ortaklarından borçlanabilmektedir. 31 Aralık 2015 itibarıyla Şirket'in, ortaklarına borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: 12,390 TL).

Vera Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Rapor

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

ALTINCI BÖLÜM

6 Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

6.2 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.