

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Görüş

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz. Görüşümüze göre yönetim kurulunun faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 17 Şubat 2025 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık ilişkin faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Murat Erişti'dir.

Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.
Murat Erişti
Sorumlu Denetçi, SMMM

İstanbul, Türkiye
17 Şubat 2025





BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Faaliyet Raporu

17 Şubat 2025

YÖNETİMİN MESAJI

Sayın Ortaklarımız, Değerli Yatırımcılarımız,

Birikim Varlık Yönetim A.Ş. („Şirket”) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 21.04.2016 tarihli ve 6858 sayılı kararı ile kuruluş izni verilmesini takiben, 03.10.2016 tarihinde kurulmuştur. Şirketin 03.10.2016 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 07.10.2016 tarihli ve 9171 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 13.03.2018 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 08.03.2018 tarihli ve 7753 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 143. maddesi ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 6. maddesi çerçevesinde Şirketimize faaliyet izni verilmiştir.

Faaliyet izninin alınmasını takiben, mevcut organizasyon yapısı güçlendirilerek ve personel sayısı artırılarak fiilen faaliyete başlanmıştır. Bu çerçevede banka ve diğer finans kurumlarının açmış olduğu tahsili gecikmiş alacak portföyü ihalelerine iştirak edilmiş, ilk etapta 04.05.2018 tarihinde Final Varlık Yönetim A.Ş.’den portföy alımı yapılmıştır. Satın alınan tahsili gecikmiş alacak portföyleri müşterilere sunulan çözüm fırsatlarıyla tahsil edilmektedir. Şirketimizin Final Varlık Yönetim A.Ş.’yi devir almak suretiyle birleşme yapılmasına karar verilmiş olup, 21.09.2018 tarihinde Final Varlık Yönetim A.Ş. tüm aktif ve pasifi ile kül halinde devir olarak Birikim Varlık Yönetim A.Ş. ile birleşmiştir.

15 Mart 2024 tarihinde Hissedarlar Genel Kurul Toplantısını gerçekleştirdik. Genel Kurul Toplantısı’nda bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin seçilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda politikaların kabul edilmesiyle birlikte etkin kurumsal yönetim çerçevesinin sağlanmasına ilişkin çalışmalarımızı hızlandırdık. Bunun yanında ise 2023 yılında elde edilen karın 16.944 TL tutarındaki kısmının 26.03.2024 tarihinden itibaren ortaklarımıza hisseleri oranında nakden kar dağıtımını gerçekleştirdik.

İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. (Turkrating) tarafından yapılan Kredi Derecelendirmesi’ne göre Birikim Varlık Yönetim A.Ş.’nin Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notunun TR A, Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notunun TR A1 olarak teyit edildiği ve görünümün Pozitif olarak belirlendiği açıklanmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplamda 7.355.984 TL anapara alacağı için bankalara 1.285.711 TL ödenmiştir. 2024 yılında yatırımlarımız devam etmekte olup; temlik alınan 969.460 TL anapara alacağı için ise 366.700 TL ödenmiştir.

Ana faaliyet konumuz olarak 2024 Aralık dönemi itibarıyla alacaklarımızdan yaptığımız brüt tahsilat, 2023 yılının aynı dönemine göre %86 artışla 443.381 TL’den 824.111 TL’ye yükselmiştir.

Burada, huzurunuzda yöneticilerimize ve tüm çalışanlarımıza şirketimizin başarılarındaki katkıları sebebiyle en içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Yönetim Kurulu Başkanı
İnan ALTINBAŞ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

İşbu faaliyet raporu 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki hesap dönemine ait olarak hazırlanmıştır. Raporla yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe bin TL olarak ifade edilmiştir.

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

Ticaret Sicil N	50590-5
Ticaret Ünvanı	Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Adres	Büyükdere Caddesi Özsezen İş Merkezi A Blok No:122 Kat:5 Şişli İstanbul
Mersis Numarası	0177036672600016
İnternet Sitesi	www.birikimvarlik.com.tr

Birikim Varlık Yönetim A.Ş. ("Şirket") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 21.04.2016 tarihli ve 6858 sayılı kararı ile kuruluş izni verilmesini takiben, 03.10.2016 tarihinde kurulmuştur. Şirketin 03.10.2016 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 07.10.2016 tarihli ve 9171 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 13.03.2018 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 08.03.2018 tarihli ve 7753 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 143. maddesi ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 6. maddesi çerçevesinde Şirketimize faaliyet izni verilmiştir.

Rapor tarihi itibarıyla herhangi bir şube bulunmamaktadır.

Şirket'in başlıca faaliyet konusu aşağıdaki gibidir.

- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun, özel finans kurumlarının, diğer mali kurumların ve kredi sigortası veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletebilir, kiralayabilir ve bunlara yatırım yapabilir;
- Alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlayabilir;
- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun, özel finans kurumlarının, diğer mali kurumların ve kredi sigortası veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir;
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dâhilinde faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirakte bulunabilir,
- Diğer varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapabilir;
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 56.000 TL'dir.

Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2024			
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (Bin TL)
Altınhas Yatırım Holding A.Ş.	74,68%	41.823.456,25	41.824
Altınhas Holding A.Ş.(*)	1,01%	563.115,93	563
Halka Açık Kısım	24,31%	13.613.427,82	13.613
Toplam	100%	56.000.000,00	56.000

(*) Şirketimizin hisselerinin 3,89%'unu teşkil eden itibari değeri 1 TL olan 2.176.543,75 adet hisseye sahip Ak Faktoring A.Ş. ile Altınhas Holding A.Ş. arasında söz konusu hisselerin tamamına ilişkin satış işlemi 19.02.2024 tarihinde gerçekleşmiştir. Altınhas Holding A.Ş., Şirketimiz sermayesinin 2.177 TL'sına karşılık gelen hisselerin tamamının sahibi olmuştur. SPK'nın II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği uyarınca, hisse devir işlemi sonucunda, Ortaklığın yönetim kontrolünde değişiklik olmadığından, Zorunlu Pay Alım yükümlülüğü doğmamıştır.

Altınhas Holding A.Ş.'ye ait 2.176.544 adet payın 1.613.428 adedi 16.04.2024 tarihinde fiili dolaşıma açılmış olup, Şirketin Halka açık kısmı 12.000.000 adet paydan 13.613.428 adet paya çıkarılmıştır.

1.4 Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'te 138 personel çalışmaktadır. Şirket'te toplu sözleşme uygulanmamaktadır. Mevcut personel ile ilişkiler 4857 sayılı İş Kanunu çerçevesinde yürütülmekte olup, kanuni hakları ödenmektedir.

1.5.1. Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulumuz altı üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri 25 Mart 2022 tarihinde TTK'nin ilgili maddeleri gereği 3 yıl için seçilmişlerdir. Şirketimiz paylarının halka arzı sonrası 15 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul'da SPK'nın II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum kapsamında Yönetim Kurulu'na iki adet Bağımsız üye belirlenmiştir.

Bağımsız Yönetim Kurulu üye adaylarının belirlenmesinde, aday gösterilmesinde, sayısı ve niteliklerinde, seçilmesinde, azli ve/veya değiştirilmesinde Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri ve yürürlükte bulunan ilgili sair mevzuat hükümlerine uyulur. Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne göre bağımsız üye niteliğine haizdir. Birikim Varlık ve ilişkili tarafları ile herhangi bir ilişkileri bulunmamaktadır.

31/12/2024 tarihi itibarı ile mevcut Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi Başlangıç ve Bitişi
İnan Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	15.03.2024-Devam Ediyor
Hüseyin Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	15.03.2024-Devam Ediyor
İsmail Hakkı Haznedar	Yönetim Kurulu Üyesi	15.03.2024-Devam Ediyor
Mehmet Halil GÖNÜL	Yönetim Kurulu Üyesi	15.03.2024-Devam Ediyor
İlhan Koç	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	15.03.2024-Devam Ediyor
Mahmut Onur Biçer	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	15.03.2024-Devam Ediyor

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

1.5.2. Yönetim Kurulu Komiteleri

Yönetim Kurulunun, 24 Nisan 2023 tarihlerinde almış olduğu Yönetim Kurulu kararları ile Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetimden Sorumlu Komite ve Riskin Erken Saptanması Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulmamış. Bu komitelerin görevlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir. Şirketimiz Yönetim Kurulu Komiteleri ve görev dağılımları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Kurumsal Yönetim Komitesi	Denetimden Sorumlu Komite	Riskin Erken Saptanması Komitesi
Başkan	İlhan KOÇ	İlhan KOÇ	İlhan KOÇ
Üye	Mahmut Onur BİÇER	Mahmut Onur BİÇER	Mahmut Onur BİÇER
Üye (*)	Fatma Tuba ULUĞ	-	-

(*)Fatma Tuba ULUĞ 24/05/2024 tarihinde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne göre bölüm yöneticisi görevine atanmıştır.

1.5.2. Yönetim Kurulu Faaliyetleri hakkında bilgi

Şirketimiz Yönetim Kurulu ilgili hesap döneminde 35 adet Yönetim Kurulu kararı almıştır. Bu toplantılara Yönetim Kurulu Üyelerinin ortalama katılım oranı %100 olarak gerçekleşmiştir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilerinin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri yakınlarının, şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlemleri bulunmamaktadır.

1.5.3. Yönetim Kurulu Üyelerinin Özgeçmişleri

İnan Altınbaş – Yönetim Kurulu Başkanı

1965 yılında Gaziantep'te dünyaya gelen İnan Altınbaş lise mezunudur. Kuyumculuk, finans, enerji, denizcilik, gayrimenkul ve eğitim sektöründe faaliyet gösteren 30'u aşkın şirkette yönetim kurulu başkanlığı yapmış; bu şirketlerin Türkiye, Kıbrıs, Almanya, Bulgaristan, Amerika, Arnavutluk'ta hizmet veren ortaklıklarının dünyaya yayılmış pek çok markasının yönetim süreçlerini yakından takip etmiştir. Türkiye'de mücevherat sektörünün önemli markalarından olan "Altınbaş" markasının sahibi Altınbaş Kuyumculuk İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi'nin yönetim kurulu başkanı olan Altınbaş, aynı zamanda Altınbaş Holding A.Ş. ile grup şirketleri olan Altınbaş Yatırım Holding, Birikim Varlık, Ak Faktoring A.Ş. ve diğer grup şirketlerinde yönetim kurulu başkanlığını da yürütmektedir.

İnan Altınbaş ayrıca, eğitim sektöründe de faaliyet gösteren şirketlerde yatırım yapmış olup; "VEGA Okulları" markası ile anaokulundan liseye kadar pek çok seviyede okul ve Altınbaş Üniversitesi ile de üniversite işleten şirket ve vakıflarda yatırımlarına devam etmektedir.

İnan Altınbaş, kuyumculuk sektöründeki faaliyetleri kapsamında, Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği'nin kuyumculuk sektörü meclis başkanı ve aynı zamanda İstanbul Sanayi Odası'nda da meclis üyesidir. İstanbul Sanayi Odası başta olmak üzere bazı sektör sivil toplum kuruluşlarında da çeşitli görevler üstlenen İnan Altınbaş, evli ve 2 çocuk babasıdır.

Hüseyin Altınbaş – Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1967 yılında Gaziantep'te dünyaya gelen Hüseyin Altınbaş lise mezunudur. Kuyumculuk, finans, enerji, denizcilik, gayrimenkul ve eğitim sektöründe faaliyet gösteren 30'u aşkın şirkette yönetim kurullarında görev almış ve dünyaya yayılmış pek çok markanın yönetim süreçlerini yakından takip etmiştir. Altınbaş Holding'de yönetim kurulu başkan vekili olarak görevine devam eden Hüseyin Altınbaş, Transal Denizcilik Ticaret A.Ş.'de yönetim kurulu başkanlığını; ayrıca Altınbaş Holding ile grup şirketleri olan Altınbaş Yatırım Holding, Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Ak Faktoring A.Ş. ve diğer grup şirketlerinde yönetim kurulu başkan vekilliğini yürütmektedir. Evli ve 3 çocuk babasıdır.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

İsmail Hakkı Haznedar – Yönetim Kurulu Üyesi

1971 yılında doğmuştur. Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. 1994-2001 yılları arası Esbank T.A.Ş.'de müfettiş yardımcılığı ve müfettişlik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında çalışmaya başladığı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de 2021 yılına kadar müdür yardımcılığı, şube müdürlüğü, bölge müdürlüğü ve son olarak grup direktörlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2021 yılından itibaren Altınhas Holding A.Ş., Ak Faktoring A.Ş. ve Albank Ltd, Lefkoşe Kıbrıs'ta Yönetim Kurulu Üyesidir.

Mehmet Halil Gönül – Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür

1976 yılında doğmuştur. Ortadoğu Teknik Üniversitesi mezunudur. 1999-2023 yılları arası Garanti Bankası'nda müfettiş ve Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. Nisan-Kasım/2023 döneminde Austricard Turkey Kart Operasyon Şirketinde Ceo-Office Direktörü olarak görev yapmıştır. 04.12.2023 tarihinde Şirketimizde Genel Müdür unvanı ile göreve başlamıştır.

İlhan Koç – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1960 yılında doğmuştur. Ankara Kara Harp Okulu'ndan İktisat Bölümü'nden 1981 yılında mezun olmuştur. Yaklaşık 10 yıl boyunca Türk Silahlı Kuvvetleri'nde görev almış, sonrasında ise yaklaşık 30 yıl boyunca sırasıyla Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlığı ve Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı'nda Şube Müdürlüğü ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2021 yılından itibaren ise Boğaziçi Grup Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Mahmut Onur Biçer – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1980 yılında doğmuştur. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda 16 yıl boyunca Bankalar Yeminli Başmürakıbi olarak görev yapmış, akabinde Anima Sağlık ve Süt Ür. Bil. Tek. İç ve Dış Tic. A.Ş. unvanlı özel bir firmada genel müdür olarak yöneticilik görevini yerine getirmiştir. Halihazırda Mahmut Onur Biçer ortağı olduğu Gladvice Finansal Danışmanlık ve Eğitim Hizmetleri unvanlı bir finansal danışmanlık firmasında finansal hizmetlere ilişkin danışmanlık hizmeti vermektedir. 20 Nisan 2023 tarihinden itibaren şirketimizde Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine devam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimiz Genel Kuruldan izin almaksızın kendileri ve başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak şirketle herhangi bir işlem yapamazlar. 01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyelerimiz şirket ile ilgili işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN FAYDALAR

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

Cari dönemde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 7.363 TL'dir. (1 Ocak – 31 Aralık 2023: 2.786 TL)

01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında, üst yönetime verilen krediler bulunmamaktadır (2023: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

3. ARAŞTIRMA-GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Birikim Varlık Yönetim A.Ş., teknolojiye bağlı olarak çalışan çağrı merkezi, operasyonel birimler, destek birimleri, şirket avukatları ve ülke geneline yayılmış sözleşmeli hukuk büroları vasıtasıyla faaliyetlerini sürdürerek tahsilat işlemlerini gerçekleştirmeyi amaçlamaktadır.

Çağrı merkezinde çalışan tahsilat ekiplerinin, hukuk ekiplerinin, sözleşmeli hukuk bürolarının birbirleri ile ve şirketin diğer birimleriyle koordineli, etkin ve verimli tahsilat yöntemleri oluşturulabilmesi için, sektörde edindiğimiz tecrübeler ışığında geliştirilen tahsilat ve kurumsal kaynak planlama yazılımı 2019 yılında devreye alınmış olup, yazılıma ilişkin geliştirmeler iç ve dış kaynaklar kullanılarak devam etmektedir.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Şirketimiz, 2024 yılında mevcut portföy büyüklüğü ve yeni satın alınan portföyler ile yatırımlarını büyütmeye devam etmektedir. Şirket 01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında 32.317 TL, 5.723 TL, 211.820 TL, 51.174 TL, 202.619 TL, 229.778 TL ve 236.028 TL anapara büyüklüğüne sahip 7 adet tahsili gecikmiş alacak portföylerine eklemiştir.

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

31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik gereğince Şirket bünyesinde içinde İç Kontrol Birimi oluşturulmuş olup etkin olarak görev yapmaktadır.

2024 yılı içerisinde süreç ve görev bazlı denetimler ve incelemeler gerçekleştirilmiş ve iç kontrol sisteminin etkinliği ve verimliliği değerlendirilmiştir. Yönetim Kurulu Komitelerinin oluşturulmasıyla İç Kontrol Birimi İlgili Mevzuat gereği Denetimden Sorumlu Komite'ye bağlı çalışmakta olup İç Kontrol Yöneticisi, faaliyetleri ile ilgili olarak hazırlanmış olduğu raporları Denetimden Sorumlu Komite'ye sunmaktadır.

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

Şirket'in 26.360 TL 'lik iştirak tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu' nun 12/03/2024 tarih ve E-12509071-103.01.02-113222 sayılı izin yazısına istinaden ve Bizim Menkul Değerler A.Ş. tarafından hazırlanan 16.10.2023 tarihli Değerleme Raporunda Ak Faktoring A.Ş. 100.000.000 adet pay için tespit edilen 241.800 TL'nin %15'lik kısmına tekabül eden 36.270 TL'ye yüzde on iskonto uygulanarak belirlenen 32.650 TL bedel üzerinden Altınhas Holding A.Ş.'ye 19/03/2024 tarih 16 nolu yönetim kurulu kararı ile satışı gerçekleştirilmiştir.

4.4 Şirket'in iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirketin iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER (devamı)

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

Şirketimizin, 2024 yılı faaliyetleri, Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. tarafından bağımsız denetim kapsamında denetlenmektedir. Bunun dışında herhangi bir yasal kurumun denetimi gerçekleşmemiştir.

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

Şirketin ana faaliyet konusu olan sorunlu alacak tahsiline yönelik olarak taraf olduğu davalar haricinde, Şirket faaliyetlerini etkileyebilecek önemli nitelikte yeni dava bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Şirket 01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında hedeflerine ulaşmış ve genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.

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

01.01.2024 – 31.12.2024 tarihleri arasında Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

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

Şirketin, 01.01.2024 – 31.12.2024 tarihleri arasında bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projesinde bulunmamıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

5. FİNANSAL DURUM

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

Şirket, stratejik hedeflerini gerçekleştirdiği bir dönemi geride bırakmıştır.

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

Özet Finansal Bilgiler (Bin TL)

AKTİF KALEMLER	Cari Dönem Bağımsız	Önceki Dönem
	Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2024	31.12.2023
Nakit ve Nakit Benzerleri (Net)	39.057	25.435
Krediler (Net)	1.227.234	745.921
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	20.468	19.580
İştirakler	-	26.360
Maddi Duran Varlıklar (Net)	312.663	315.327
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.875	2.046
Cari Dönem Vergi Karşılığı	16.269	8.292
Diğer Aktifler	149.328	60.567
AKTİF TOPLAMI	1.767.894	1.203.528

PASİF KALEMLER	Cari Dönem Bağımsız	Cari Dönem Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	31.12.2024	31.12.2023
Alınan Krediler	64.873	6.526
Para Piyasasından Borçlar	290.000	156.750
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	137.442
Karşılıklar	20.413	19.712
Cari Vergi Borcu	24.198	12.556
Ertelenmiş Vergi Borcu	323.979	193.859
Diğer Yükümlülükler	32.822	19.141
Özkaynaklar	1.011.609	657.542
Ödenmiş Sermaye	56.000	56.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	79.200	79.200
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(129)	12
Kâr Yedekleri	120.126	84.616
Kâr veya Zarar	756.412	437.714
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	385.262	221.739
Dönem Net Kâr veya Zararı	371.150	215.975
PASİF TOPLAMI	1.767.894	1.203.528

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu**BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.**

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

5. FİNANSAL DURUM (devamı)

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

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Cari Dönem Bağımsız	Önceki Dönem Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	1 Ocak-31 Aralık 2024	1 Ocak-31 Aralık 2023
Faiz Gelirleri	1.244.780	823.104
Faiz Giderleri	(143.573)	(107.648)
Net Faiz Geliri/ (Gideri)	1.101.207	715.456
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	(15.450)	(9.214)
Personel Giderleri	(112.773)	(57.321)
Temettü Gelirleri	-	4.500
Ticari Kar/Zarar	(639)	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	38.395	14.614
Faaliyet Brüt Karı	1.010.741	668.038
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(298.339)	(198.495)
Diğer Faaliyet Giderleri	(183.889)	(100.318)
Net Faaliyet Karı/Zararı	528.512	369.222
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(157.362)	(153.247)
Dönem Net Karı/(Zararı)	371.150	215.975
Hisse Başına Kar / (Zarar)	6,6277	3,8567

Finansal göstergeler (Aksi belirtilmedikçe bin TL)	31.Ara.24	31.Ara.23
Toplam Aktifler	1.767.894	1.203.528
Net Kar	371.150	149.365
Hisse başına kar (1-TL Nominal Bedelli Hisse için)	6,6277	2,6672
Finansal yapı oranları (%)		
Toplam Borçlar/Öz Kaynaklar	35,08%	35,31%
Kısa Vadeli Borçlar/Öz Kaynaklar	35,08%	34,73%
Uzun Vadeli Borçlar/Öz Kaynaklar	0,00%	0,58%
Dönem Karı / Özkaynak	36,69%	22,72%
Karlılık oranları (%)		
Dönem Karı / Toplam Aktifler	20,99%	12,41%

KULLANILAN KREDİLER VADE KIRILIMI	31.Ara.24		31.Ara.23	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	64.873	-	55.692	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	2.687	-
Toplam	64.873	-	58.379	-

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

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

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

5.5 Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Bulunmamaktadır.

5.6 Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.

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

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

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemeleri çerçevesinde oluşturulan ve Şirket'in 8 Kasım 2022 tarih ve 2022/42 sayılı yönetim kurulu kararı ile kabul edilen "Kar Dağıtım Politikası" 2022 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulacaktır ve sonrasında Genel Kurul toplantısında onaylanıp kabul edilen kâr dağıtım Politikası Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Şirketin kurumsal internet sitesinde ilan edilecektir. Şirket'in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 05.12.2022 tarihinde onaylanan izahnamede belirtilen ve Şirketimiz Yönetim Kurulu tarafından 08.11.2022 tarihli ve 2022/42 sayılı Yönetim Kurulu Kararı alınan kar dağıtım taahhüdü aşağıdaki gibidir.

"İlki 2022 yılına ilişkin net dağıtılabilir kâra ilişkin olmak üzere, Şirketimiz Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi ("Şirket") paylarının borsada işlem görmeye başlamasını takip eden 5 yıl boyunca, Şirketimizin tabi olduğu TTK, sermaye piyasası mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun varlık yönetim şirketlerine ilişkin mevzuatı ile ilgili diğer mevzuat ve düzenlemelere göre net dağıtılabilir dönem kârının asgari %30'unun nakit olarak dağıtılacağını kabul, beyan ve taahhüt ederiz."

Şirket Yönetim Kurulu'nun 19.02.2024 tarihli ve 2024/07 sayılı kararı ile 2023 hesap dönemi için kar dağıtılmasına ilişkin, 26.03.2024 tarihinden itibaren Şirket ortaklarına hisseleri oranında 16.944 TL tutarındaki nakden kar dağıtım teklifi, 15.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul'da oy birliği ile kabul edilmiş olup; kar dağıtımı 26.03.2024 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir. 2023 yılına ilişkin dağıtılmayan kar tutarı ise İkinci Tertip Yedek Akçe ile Olağanüstü Yedek Akçelere ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonlarına aktarılmıştır.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

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

Şirket'in elektronik veri güvenliği politikalarına uygun olarak veri koruma ve sızma risklerine karşı gerekli teknolojik araç ve yatırımlar cari dönem içerisinde yapılmış olup geliştirilmesine devam edilmektedir.

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

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

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

2024 yılı içerisinde süreç ve görev bazlı denetimler gerçekleştirilmiş ve iç kontrol sisteminin etkinliği ve verimliliği değerlendirilmiştir. Yönetim Kurulu Komitelerinin oluşturulmasıyla İç Kontrol Birimi İlgili Mevzuat gereği Denetimden Sorumlu Komite'ye bağlı çalışmakta olup İç Kontrol Yöneticisi, faaliyetleri ile ilgili olarak hazırlanmış olduğu raporları Denetimden Sorumlu Komite'ye sunmaktadır.

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

TTK ve SPK mevzuatı gereğince Riskin Erken Saptanması Komitesi yılda en az 2 defa olmak üzere 6'şar aylık ara dönem mali verilerin çıkartıldığı ayları takip eden ay içinde (Temmuz –Ocak aylarında) toplanır ve toplantı sonuçları tutanağa bağlanarak Yönetim Kurulu'na sunulur. Komite, ihtiyaç halinde, komite çalışmalarının etkinliği için gerek görüldüğü hallerde herhangi bir sıklıkta toplanabilir. Komite Başkanlığında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi İlhan KOÇ, Komite Üyelğine ise Mahmut Onur Biçer görev almaktadır.

Belirlenen esaslara uygun olarak raporlama çalışmaları ve Komite değerlendirmeleri periyodik olarak Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulmakta olup Komite Şirketimiz için oluşabilecek risklere ve önerilerine raporlarında yer vermektedir.

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

Şirketimiz 2024 yılını da önceki yıllarda olduğu verimli ve kar odaklı çalışma metodunu benimseyerek verimli, karlı ve dengeli büyümeyi işaret eden göstergelerle tamamlamayı planlamaktadır.

2024 yılında şirketimiz, stratejik hedefleri ve dengeli büyüme anlayışı doğrultusunda, banka ve banka dışındaki finansal kurumların takipteki alacak satış ihalelerinde, bireysel ve ticari portföy ağırlıklı bir alım öngörüsü ile portföyünü çeşitlendirmeyi hedeflemektedir. Bunun sonucunda sektörden alınan payın artırılması planlanmaktadır. 2024 yılında verimliliğin, gelir kapasitesinin ve kârlılığın artırılması için ve oluşabilecek riskleri engellemek için müşteri ihtiyaçlarını da dikkate alarak yasal düzenlemeler çerçevesinde stratejiler oluşturulmaktadır.

Şirket stratejiler oluştururken Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır:

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

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

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

7. DİĞER HUSUSLAR

7.1 Şirket Faaliyetlerini Önemli Derecede Etkileyebilecek Mevzuat Değişiklikleri Hakkında Bilgi

1 Ocak 2024-31 Aralık 2024 hesap dönemi içerisinde Şirket'in faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek Mevzuat değişikliği olmamıştır.

7.2 Şirketin Yatırım Danışmanlığı ve Derecelendirme Gibi Konularda Hizmet Aldığı Kurumlarla Arasında Çıkan Çıkar Çatışmaları ve Bu Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Şirketçe Alınan Tedbirler Hakkında Bilgi

Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlar arasında herhangi bir çıkar çatışması bulunmamaktadır.

7.3 2024 Faaliyet Yılı Bağlı Şirket Raporu Sonuç Bölümü

Raporda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemden uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Şirketin zararı bulunmamaktadır. Birikim Varlık Yönetimi A.Ş.'nin hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği işlemlerin TTK'nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Şirket tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemlerin gerçekleştirildiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere/rayıçlere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

8. KURUMSAL YÖNETİM

8.1 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Birikim Varlık Yönetimi A.Ş. paydaşlarına karşı taşıdığı sorumlulukların bilinci içerisinde, faaliyetlerinde kurumsal yönetimin temelini oluşturan "eşitlik", "şeffaflık", "hesap verebilirlik" ve "sorumluluk" kavramlarını benimsemiş olup, Sermaye Piyasası Kanunu ("SPKn.")'na ve Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun düzenlemeleri ile kararlarına ilk genel kurul tarihi itibarıyla gerekli uyumu sağlamak konusunda azami özen ve gayreti göstermektedir.

Şirketimiz esas sözleşme hükümleri çerçevesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyumun önemine inanmaktadır. Şirketimizce 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren faaliyet döneminde, Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan ve ilgili mevzuat ile uygulanması zorunlu tutulan kurumsal yönetim ilkelerine gerekli özeni göstermektedir. Kurumsal Yönetim İlkelerine de tam uyum amaçlanmakla birlikte, uygulamaya konulmamış ilkeler üzerinde çalışmalar devam etmektedir. Kurumsal yönetim uygulamalarını geliştirmeye yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2024 yılı içerisinde Komitelerin teşkili gerçekleştirilmiş olup Komite Üyeleri, Komitelerin Görev ve çalışma esasları Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve şirketin kurumsal internet sitesinde ilan edilmiştir. Komitelerin oluşturulması sonrasında Hem Kurumsal Yönetim hem Çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) alanında devam eden çalışmalar ile komitelerin ve Kurumsal Yönetim uygulamalarının etkinliğinin artırılması hedeflenmektedir. Hâlihazırda uygulanmakta olan ilkeler dışında kalan ve henüz uygulanmayan ilkeler, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamıştır. Şirketimiz Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum konusunda, gelecek dönemde de mevzuattaki gelişme ve uygulamaları takip ederek kurumsal yönetim uygulamalarımızı geliştirmeye yönelik çalışmalara devam edecektir.

SPK'nın 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan Şirketimizin yeni raporlama formatlarına uygun 2023 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) SPK tarafından uygun görülen süre içinde Kamuyu Aydınlatma Formu (KAP)'nin kurumsal internet sitesi (www.kap.org.tr)'nde ayrıca kamuya yayınlanmakta olup aşağıdaki linklerde yer alan duyurularla Kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1249873>

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1249875>

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Faaliyet Raporu

BİRİKİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.

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

8.2 Kâr Payı Hakkı

Şirket'in kârına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

9. DİĞER ÖNEMLİ GELİŞMELER

2023 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı

Şirketimiz 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 15 Mart 2024 Perşembe günü saat 10:00'da Altınbaş Üniversitesi-Gayrettepe Kampüsü Büyükdere Caddesi, No:147 Esentepe/Şişli/İstanbul; T.C. Ticaret Bakanlığı'nın 13/03/2024 tarih E-90726394-431.01-00094928448 sayılı yazılan ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Sevda ÇEÇEN gözetiminde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ait çağrılar kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde Şirketin kurumsal internet sitesinde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, ayrıca Elektronik Genel Kurul Sistemi ("e-GKS") ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") yayımlanmıştır.

Fiziken toplanan Olağan Genel Kurul Toplantısı, eş zamanlı olarak, 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik' ve 29 Ağustos 2012 tarih ve 28396 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 'Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ'e uygun olarak Elektronik Genel Kurul Sistemi içinde yürütülmüştür. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden anlaşıldığı üzere toplam Şirketimiz sermayesinin 56.000.000,00 TL'sine tekabül eden 56.000.000 adet paydan; 3,00 TL'ye tekabül eden 3 adet payın Asaleten,44.000.000,00 TL'sine tekabül eden 44.000.000 adet payın Vekaleten, 1 TL'sine tekabül eden 1 adet payın internet ortamında elektronik olarak Vekaleten olmak üzere toplam 44.000.004 adet payın temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun gerekse esas sözleşmede öngörülen toplantı nisabının sağlandığı tespit edilmiştir.2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında bulunan tüm maddeler 44.000.003 kabul, 1 ret oy olmak üzere oy çokluğuyla kabul edildi.

Şirketimiz kurumsal internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri/Genel Kurul (<https://www.birikimvarlik.com.tr/yatirimci-iliskileri/genel-kurul>) bölümünde Genel Kurul toplantı tutanağı, hazır bulunanlar listesi, Genel Kurul ilan metni ve gündemi, bilgilendirme dokümanı ve katılım prosedürü tüm yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü tarafından 22 Mart 2024 tarihinde tescil edilmiştir.

2024 Yılı Bağımsız Denetim Şirketinin Seçilmesi

15 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilen 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve İlgili Mevzuat uyarınca belirlenen esaslara uygun olarak Şirketimizin; 01.01.2024 / 31.12.2024 hesap dönemindeki Finansal Tablolar ve Raporlarının denetlenmesi ile bu konulardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Artı Değer Uluslararası Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. Bağımsız Denetçi olarak seçilmesi hususu Genel Kurul'a katılanların oy birliğiyle onaylanmıştır. Söz konusu karar , İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 22.03.2024 tarihinde tescil edilmiştir.

Kredi Derecelendirme Notu

İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. (Turkrating) tarafından Birikim Varlık Yönetim A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notunun TR A, Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notunun TR A1 olarak teyit edildiği ve görünümün Pozitif olarak belirlendiği açıklanmıştır.

İnan ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

İsmail Hakkı HAZNEDAR
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Halil GÖNÜL
Yönetim Kurulu Üyesi

İlhan KOÇ
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Mahmut Onur BİÇER
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi