

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 tarihinde Sona Eren
Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki ara dönem finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal tabloların 14 Temmuz 2021 tarihli ve 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren" (BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı)'na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Tolga Özdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Ağustos 2025
İstanbul, Türkiye

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2025 tarihleri itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal raporu

Şirket'in yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Astoria Blok No: 127
İç Kapı No:3 Şişli / İstanbul
Şirket'in telefon numarası : 0850 22 22 850
Şirket'in faks numarası : 0850 480 7071
Şirket'in elektronik posta adresi : info@dunyavarlik.com

30 Haziran 2025 tarihli finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- I. Şirket hakkında genel bilgiler
- II. Şirket'in finansal tabloları
- III. İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şirket'in mali bünyesine ilişkin bilgiler
- V. Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Diğer açıklama ve dipnotlar
- VII. Sınırlı bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 14 Temmuz 2021 tarihli ve 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları, ve bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şirketimiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası (TL)** cinsinden hazırlanmış olup, tam kapsamlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Zehra Nida ÇETİN
Genel Müdür

Roy ESKENAZİ
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Unvan: Turgay Aykut AKBULUT / Mali İşler Direktörü

Tel No: 0850 22 22 850
Faks No: 0850 480 70 71

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şirketin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şirket'in tarihçesi
- II. Şirketin 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
- III. Şirketin yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şirket'te sahip oldukları paylara ilişkin açıklama
- IV. Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şirketin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Kar veya zarar tablosu
- IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar
- II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin açıklamalar
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
- XXIII. Hisse başına kazanç
- XXIV. Muhasebe tahmin ve varsayımları

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

- I. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- II. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- III. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- V. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- VI. Bölümlere göre raporlama

Beşinci bölüm

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şirketin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şirketin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar
- II. Bağımsız denetim tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihleri İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Dünya Varlık Yönetim A.Ş (eski adıyla "LBT Varlık Yönetim Anonim Şirketi", "Turkasset Varlık Yönetim Anonim Şirketi" ve "Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi") ("Şirket") 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 143'üncü ve geçici 1'inci maddeleri ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik (14 Temmuz 2021 tarihinde yürürlüğe giren Yönetmelik ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik olarak değiştirilmiştir.)'e göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 2438 sayılı ve 10 Ocak 2008 tarihli kuruluş iznine uygun olarak, 1 Şubat 2008 tarihinde Anonim Şirketi olarak kurulmuştur. 1 Şubat 2008 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 8 Şubat 2008 tarih ve 6995 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

II. 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:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesinin;

%50,13'ü Vector Holdings S.à r.l.'a
%37,60'ı Vector Investments Holding S.à r.l.'a
%12,27'si Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'na aittir.

Şirket Yönetim Kurulu, Dünya Varlık Yönetim A.Ş.'nin paylarının bir kısmının Halka Arz onayı için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurmayı planladığından; Şirket Esas Sözleşmesi'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğ ve hükümleri doğrultusunda değiştirilmesine, kayıtlı sermaye sistemine geçmesine ve kayıtlı sermaye tavanını 925.000.040 (tam) TL olarak belirlemesine ilişkin gerekli işlemlerin yapılmasına karar vermiştir.

III. Şirket'in yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şirket'te sahip oldukları paylara ilişkin açıklama: Şirket'in yönetim kurulu üyelerine ilişkin açıklamalar:

İsim	Görevi	Göreve atanma tarihi	Tahsil
İsak Antika	Yönetim Kurulu Başkanı	04/04/2023	Yüksek Lisans
Mehmet Murat Çavuşoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	04/04/2023	Yüksek Lisans
Zehra Nida Çetin	Genel Müdür	04/04/2023	Lisans
Hilmi Güvenal	Yönetim Kurulu Üyesi	04/04/2023	Lisans
Hami Polat	Yönetim Kurulu Üyesi	27/03/2025	Yüksek Lisans
Engür Onur Bulur	Yönetim Kurulu Üyesi	02/04/2025	Yüksek Lisans
Noel Cochran Edison	Yönetim Kurulu Üyesi	04/04/2023	Yüksek Lisans
Peter Charles Richardson	Yönetim Kurulu Üyesi	04/04/2023	Lisans

Şirket'in denetim kurulu üyelerine ilişkin açıklamalar:

İsim	Görevi	Göreve atanma tarihi	Tahsil
Peter Charles Richardson	Denetim Komitesi Üyesi	18/07/2022	Lisans

IV. Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş Paylar
Vector Holdings S.à r.l.	92.742.588	%50,13	92.742.588	-
Vector Investments Holding S.à r.l.	69.560.016	%37,60	69.560.016	-
Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)	22.697.404	%12,27	22.697.404	-

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihleri İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

V. Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

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

- Bankaların, katılım bankaları 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, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir;
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir, fon kurabilir, ihraç edilmiş menkul kıymetlere yatırım yapabilir;
- Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletebilir, kiralayabilir, teminata konu edebilir, devredebilir ve bunlara yatırım yapabilir;
- Sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarından dolayı edinmek zorunda kalan iştirak payları dışında, yalnızca faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla sınırlı olmak üzere iştirak edebilir;
- Sermaye piyasası mevzuatına uygun olmak ve yatırım hizmet ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla, şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

Şirket, bu maddelerde belirlenen konular dışında faaliyette bulunamaz.

Şirket ana sözleşmesinde sayılan amaç ve faaliyetlerin gerçekleştirilebilmesi için;

- a) Sermaye piyasası mevzuatında ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli ve yabancı piyasalardan kısa, orta ve uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatlı 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) Sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak ve yatırım hizmet ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla, finansal, idari, ticari ve sınai faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir;
- c) Şirket amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir;
- d) Sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak ve yatırım hizmet ve faaliyetleri niteliğinde olmamak ve yatırımcıların aydınlatılmasını teminen sermaye piyasası mevzuatı kapsamında gerekli özel durum açıklamalarını yapmak kaydıyla, Şirketin 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 kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişilere iştirak edebilir, yerli ve yabancı uyruklu gerçek kişilerle 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;
- e) Sermaye piyasası mevzuatında belirlenen esaslara ve sınırlamalara uyması, yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğini haiz olmaması ve yatırımcıların aydınlatılmasını teminen, sermaye piyasası mevzuatı kapsamında gerekli özel durum açıklamalarını yapmak kaydıyla her türlü pay senedi, tahvil, imtiyazlı pay satın alabilir, satabilir, bunlar üzerinde teminat veya intifa hakkı tesis edebilir, bunlar üzerinde kurulan intifa haklarından yararlanabilir, menkul kıymetlere ilişkin her türlü işlemi yapabilir;
- f) Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret ünvanı, hususi imal ve istihsal usulleri, alameti farika dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydı ile 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 tasarrufta bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler ile lisans sözleşmeleri akdedebilir;
- g) İlgili sermaye piyasası mevzuatında belirlenen esaslara ve sınırlamalara uygun olmak kaydıyla işletme konusu ile ilgili her nevi menkul, gayrimenkul malları, ayni 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 sair yükümlülükler tesis edebilir; üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak Şirket varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidat tesis edebilir, tesis edilen söz konusu hakları fek edebilir;

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihleri İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

V. Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı):

- h) 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;
- i) İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve Şirketleri istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanlarının maaşlarını yurtdışına transfer edebilir;
- j) Sermaye Piyasası Kanunu'nun örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine ve sair ilgili mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması, yapılan bağışların dağıtılabilir kar matrahına eklenmesi, yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisi saklı kalmak üzere, ilgili mevzuat dâhilinde üniversitelere, eğitim öğretim kurumlarına, derneklere, vakıflara, bu gibi kişi ve/veya kurumlara bağış ve yardımda bulunabilir; hibe yapabilir ve derneklere üye olabilir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Kar veya zarar tablosu
- IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihi İtibarıyla
Finansal Durum Tabloları

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2024		
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm-İ)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		247.129	14.741	261.870	201.324	21.674	222.998
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		247.129	14.741	261.870	201.324	21.674	222.998
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1.2 Bankalar	(2)	56.921	14.741	71.662	201.339	21.674	223.013
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		190.249	-	190.249	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(2)	(41)	-	(41)	(15)	-	(15)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(9)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2		-	-	-	-	-	-
II. KREDİLER (Net)	(4)	6.187.334	-	6.187.334	5.450.214	-	5.450.214
2.1 Krediler		6.494.662	-	6.494.662	5.616.920	-	5.616.920
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(307.328)	-	(307.328)	(166.706)	-	(166.706)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	16.289	-	16.289	6.423	-	6.423
3.1 Satış Amaçlı		16.289	-	16.289	6.423	-	6.423
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	75.453	-	75.453	78.900	-	78.900
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(6)	34.111	-	34.111	24.943	-	24.943
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		34.111	-	34.111	24.943	-	24.943
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		1.953	-	1.953	7.501	-	7.501
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	(10)	151.182	-	151.182	143.195	-	143.195
VARLIKLAR TOPLAMI		6.713.451	14.741	6.728.192	5.912.500	21.674	5.934.174

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihi İtibarıyla
Finansal Durum Tabloları

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2024		
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(1)	1.342.661	-	1.342.661	908.627	-	908.627
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2)	1.745.220	-	1.745.220	1.503.203	-	1.503.203
4.1 Bonolar		605.509	-	605.509	763.006	-	763.006
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1.139.711	-	1.139.711	740.197	-	740.197
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER(Net)	(6)	55.044	-	55.044	56.939	-	56.939
X. KARŞILIKLAR	(4)	90.822	-	90.822	98.121	-	98.121
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		82.179	-	82.179	86.723	-	86.723
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		8.643	-	8.643	11.398	-	11.398
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5)	33.798	-	33.798	33.798	-	33.798
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5)	579.612	-	579.612	553.954	-	553.954
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.1 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	100.104	1.865	101.969	73.289	3.584	76.873
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(7)	2.779.066	-	2.779.066	2.702.659	-	2.702.659
16.1 Ödenmiş Sermaye		185.000	-	185.000	185.000	-	185.000
16.2 Sermaye Yedekleri		17.099	-	17.099	17.099	-	17.099
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		17.099	-	17.099	17.099	-	17.099
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer		(29.748)	-	(29.748)	(23.707)	-	(23.707)
16.3 Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer		-	-	-	-	-	-
16.4 Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		14.415	-	14.415	14.415	-	14.415
16.5.1 Yasal Yedekler		14.415	-	14.415	14.415	-	14.415
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		2.592.300	-	2.592.300	2.509.852	-	2.509.852
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		2.509.852	-	2.509.852	1.657.740	-	1.657.740
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		82.448	-	82.448	852.112	-	852.112
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		6.726.327	1.865	6.728.192	5.930.590	3.584	5.934.174

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Nazım Hesaplar Tabloları

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2024			
	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
	A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)	(1)	2.167.384	-	2.167.384	1.910.383	-	1.910.383
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. lh. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	Taahhütler		2.167.384	-	2.167.384	1.910.383	-	1.910.383
2.1.	Cayılamaz taahhütler		2.167.384	-	2.167.384	1.910.383	-	1.910.383
2.1.1.	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ber. iştir. 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 taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler		2.167.384	-	2.167.384	1.910.383	-	1.910.383
2.2.	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal 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 değer opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para 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 rehinli kıymetler (IV+V+VI)	(1)	690.001	-	690.001	2.602	-	2.602
IV.	Emanet kıymetler		690.001	-	690.001	2.602	-	2.602
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile alınan çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile alınan ticari senetler		302	-	302	2.602	-	2.602
4.5.	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet kıymet alanlar		689.699	-	689.699	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler							
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 edilen avaller ve kefaletler							
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		2.857.385	-	2.857.385	1.912.985	-	1.912.985

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemlerine Ait Kar veya Zarar Tabloları

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

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan 2025 – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan 2024 – 30 Haziran 2024
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.621.540	783.965	1.469.084	789.003
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.567.163	757.207	1.401.666	753.528
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		54.377	26.758	67.418	35.475
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(659.049)	(358.702)	(286.312)	(188.964)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(254.674)	(140.332)	(117.343)	(71.814)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(404.375)	(218.370)	(168.969)	(117.150)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		962.491	425.263	1.182.772	600.039
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(12)	(15.733)	(10.682)	(12.975)	(7.254)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		-	-	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(15.733)	(10.682)	(12.975)	(7.254)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(5.261)	(2.793)	(5.019)	(2.736)
4.2.2	Diğer		(10.472)	(7.889)	(7.956)	(4.518)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1.909	952	2.289	398
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		1.909	952	2.289	398
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	17.404	6.358	15.858	9.711
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		966.071	421.891	1.187.944	602.894
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	(140.606)	(24.167)	(9.596)	(2.431)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)	(316.340)	(157.035)	(202.044)	(101.673)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(392.880)	(191.166)	(310.750)	(154.462)
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)		116.245	49.523	665.554	344.328
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	116.245	49.523	665.554	344.328
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(33.797)	(12.370)	(197.755)	(100.561)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(5.549)	(1)	(101.034)	(42.016)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(45.590)	(44.394)	(101.855)	(59.343)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		17.342	32.025	5.134	798
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	82.448	37.153	467.799	243.767
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
20.3	Satış Karları		-	-	-	-
20.4	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
21.3	Satış Zararları		-	-	-	-
21.4	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		82.448	37.153	467.799	243.767
25.1	Grubun Karı / Zararı		82.448	37.153	467.799	243.767
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar	3. Bölüm – XXIII	0,4457	0,2009	2,5286	1,3177

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemlerine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan 2025 – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan 2024 – 30 Haziran 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	82.448	37.153	467.799	243.767
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(6.041)	(539)	(5.347)	(765)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(6.041)	(539)	(5.347)	(765)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(8.630)	(770)	(7.639)	(1.093)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.589	231	2.292	328
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	76.407	36.614	462.452	243.002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemlerine Ait
Özkaynak Değişim Tabloları

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

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler														
							Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir UNSURLARININ Birikmiş Tutarları)					Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir UNSURLARININ Birikmiş Tutarları)									
							Gerçeğe Uygun Değer Farklı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Farkları														
							Yabancı Para Çevirim Farkları														

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemlerine Ait
Özkaynak Değişim Tabloları

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

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler									
Diger (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)										Diger (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)									
Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm	Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir	Yabancı Para Çevirim Farkları	Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma	Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak				
I.	Önceki Dönem 30 Haziran 2024 Dönem Başı Bakiyesi	185.000	17.099	-	-	(11.264)	-	-	-	-	14.415	671.407	986.333	1.862.990	-	1.862.990			
II.	TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (Üçüncü Bölüm, Not XXIV)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2	Yeni Bakiye (I+II)	185.000	17.099	-	-	(11.264)	-	-	-	14.415	671.407	986.333	1.862.990	-	1.862.990				
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(5.347)	-	-	-	-	-	-	467.799	462.452	-	462.452			
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X.	/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	986.333	(986.333)	-	-	-	-			
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	986.333	(986.333)	-	-	-	-			
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		185.000	17.099	-	-	(16.611)	-	-	-	-	1.657.740	467.799	2.325.442	-	2.325.442				

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi
30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemlerine Ait
Nakit Akış Tabloları
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak– 30 Haziran 2025	Sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak– 30 Haziran 2024
		(Beşinci Bölüm-VI)		
A.	ŞİRKET’İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		550.163	547.847
1.1.1	Tahsilatlar ve bankalardan alınan faizler		1.807.982	1.432.918
1.1.2	Ödenen faizler		(594.766)	(241.033)
1.1.3	Alınan temettümler		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		16.622	11.571
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(369.269)	(265.212)
1.1.8	Ödenen vergiler		(80.617)	(201.652)
1.1.9	Diğer	(3)	(229.789)	(188.745)
1.2	Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(1.102.116)	(1.542.472)
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z’ a yansıtılan FV’ larda net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki (artış) azalış		(1.064.200)	(1.490.400)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(3)	(17.156)	(59.166)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(3)	(20.760)	7.094
I.	Şirket’in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(551.953)	(994.625)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(15.001)	(3.792)
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		(22.548)	(5.175)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		7.547	1.383
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-
	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-
2.6	varlıklar		-	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		-	-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		603.886	931.341
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		2.204.667	1.432.031
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(1.592.899)	(495.576)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(7.882)	(5.114)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		1.909	2.290
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış)/artış		38.841	(64.786)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	222.761	174.661
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	261.602	109.875

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak hazırlanması:

Şirket, bu finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 14 Temmuz 2021 tarih ve 31541 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile “Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen türev finansal araçlar ve menkul değerler dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

Yüksek enflasyonlu ülkelerde finansal raporlama

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Buna istinaden BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır. Ancak BDDK, 5 Aralık 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Alınan kararlar uyarınca Şirket’in 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması

Şirket paylarının Borsa İstanbul A.Ş.’de halka arzına yönelik SPK’ya başvurusuna istinaden finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 8 Ağustos 2025 tarihinde onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları Genel Kurul’un tashih etme, ilgili yasal kuruluşların ise tashih edilmesini talep etme hakkı vardır.

b) Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan 2 no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

c) Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

Finansal tabloların TMS/TFRS'ye göre hazırlanmasında Şirket yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tablolarda yansıtılan tutarları etkileyen en önemli tahmin ve varsayımlar Şirket'in satın almış olduğu etkin faiz yöntemi ile değerlendirilen tahsili gecikmiş alacaklara ilişkin yapılan tahsilat projeksiyonlarıdır.

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024'te KGK, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025'te, TMS 1'in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra aslı finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan işlevlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7'ye yönelik iki adet değişiklik ve UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler ile UFRS 19 Standardı UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Mayıs 2024'te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "teslim tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeye birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik

UMSK tarafından, Temmuz 2024'te "UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler / 11. Değişik", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – UFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi:* Değişiklik, UFRS 1'de yer alan ifadeler ile UFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir
- *UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar:* UFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilmesinde değişikliğe gidilmiş ve UFRS 13'e referans eklenmiştir.
- *UFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı:* Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığına, kiracının UFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem fiyatı"na yapılan referansın kaldırılması amacıyla UFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.
- *UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – "Fiili vekilin" belirlenmesi:* UFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.
- *UMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi:* Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler (devamı)

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler

UMSK, Aralık 2024'te "Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler" değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, "kendi için kullanım" istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19'u yayımlamıştır. Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS'lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir. Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Şirket'in temel faaliyet alanı tahsili gecikmiş alacaklardan yapılan tahsilatlardır. İşletmenin fonksiyonel para birimi Türk Lirasıdır.

Şirket, TL, USD ve Euro cinsinden yapılan tahsilatlarını, ileride gerçekleşecek kredi geri ödemelerini ve diğer ödemeleri dikkate alarak takip etmekte, ve döviz kuru riskini belli sınırlar dahilinde tutmaktadır. Gerçekleşen tahsilatlar kısa vadeli bankalar hesaplarında değerlendirilmektedir. Şirket'in yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk Lirası'na (TL) çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla yabancı para işlemlerinin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir,

Tarih	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Euro	46,5526	36,7429
ABD Doları	39,7424	35,2233

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in türev işlemleri ve riskten korunma muhasebesi uygulaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: bulunmamaktadır).

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanır ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Kredilerden alınan faizler

Şirket, satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerinde, satın alma tarihinde belirlenen etkin faiz oranını kullanarak tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin kayıtlı defter değerleri üzerinden kredi portföylerinin ilk alımında belirlenen krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan faiz geliri "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. İlgili tahsilat projeksiyonları ilk alım esnasında hesaplanan düzeltilmiş etkin faiz oranı dikkate alınarak iskonto edilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak kaydedilirler.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket, finansal varlıkları ilk defa, işlem tarihinde ilgili finansal varlığın sözleşmeye bağlı hükümlerine taraf olunması halinde muhasebeleştirir. Bir finansal varlık ilk muhasebeleştirilmesi sırasında gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların ölçümünde, bunların edinimiyle doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değerlerine ilave edilir. Finansal varlıklar ilk muhasebeleştirmede ilgili varlıkların yönetimi için Şirket'in kullandığı yönetim modeli ve söz konusu varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri esas alınarak daha sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülerek sınıflandırılır. Şirket'in finansal varlıkları gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilen menkul kıymetler ile etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle muhasebeleştirilen nakit değerler ve satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

İtfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- (a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir yönetim modeli kapsamında elde tutulması
- (b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen finansal varlıklardaki değişimler bunlarla ilgili faiz ve temettülerde dahil olarak gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Yukarıda itfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar için belirtilen koşullar sağlanmadığı zaman finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanır.

Finansal varlıklar;

- (a) İlgili varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı yönetim modeli (finansal varlık yönetim modeli) ve
- (b) Söz konusu varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri esas alınarak, daha sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülerek sınıflandırılır.

30 Haziran 2025 itibarıyla, gerçeğe uygun değeri ile elde tutulan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak elde tutulan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar

Raporlama tarihinde işletme, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için yalnızca ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki toplam değişiklikleri zarar karşılığı olarak finansal tablolara alır. Her raporlama tarihinde, işletme ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki değişikliğin tutarını bir değer düşüklüğü kazanç ya da kaybı olarak kâr veya zararda finansal tablolara alır. Ömür boyu beklenen kredi zararları, varlık ilk defa finansal tablolara alınırken tahmin edilen beklenen kredi zararlarından düşük olsa dahi, ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki olumlu değişiklikler değer düşüklüğü kazancı olarak finansal tablolara alınır. Bu bakiyeler, ilişikteki finansal tabloda kredilerin net bugünkü değeri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki pozitif farklar olarak kredilerden elde edilen gelirler/faizler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket, ilgili varlıkları "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlemektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Şirket'in itfa edilmiş maliyetinden gösterilen kredi ve alacakları satın alınan sorunlu ve zafiyete uğramış alacaklardan oluşmakta olup, satın alımdan sonra oluşan değer düşüklüğü zararı tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının ilk alımında belirlenen krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür ve hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarın defter değerinden düşük olması durumunda değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Şirket, tahsili gecikmiş alacaklarının, ilk satın alma tarihindeki tahsilat projeksiyonları üzerinden hesaplanan krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranlarıyla, net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan net bugünkü değerleri ile itfa edilmiş ilk maliyetleri arasındaki negatif tüm farklar "Beklenen zarar karşılıkları", geçmiş dönemlerde ayrılmış olan karşılıkların iptalinden doğan pozitif farklar ise "Diğer faaliyet gelirleri" altında kaydedilmektedir.

Krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden bilançoaya yansıtılan tahsili gecikmiş alacaklar için "Krediler" altında yer alan "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabında değer düşüklüğü takip edilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme / ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir.

IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Şirket portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, repo konusu menkul değer, ters repo konusu menkul değer, ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan ve satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin yürütülen hukuki takipler sonucunda, Şirket'in aktifine dahil ettiği gayrimenkul, arsa ve tarla vb. gayrimenkullerden oluşmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Şirket'in elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in toplam 16.289 TL değerinde satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 6.423 TL). Satış amaçlı duran varlıkların satışından elde edilen kazançlar gelir tablosunda "diğer faaliyet gelirleri" hesabında muhabeleştirilmektedir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla, Şirket'in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bir işletmenin satın alınması ile ilgili katlanılan satın alma maliyeti ile iktisap edilen işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ekteki finansal tablolarda herhangi bir şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan varlıkların büyük çoğunluğu yazılım programlarından oluşmakta olup elde etme maliyetleri üzerinden kayda alınır. Maddi olmayan varlıklar tahmini kullanım ömürleri (3-15 yıl) doğrultusunda doğrusal amortisman metodu ile itfa edilirler. Maddi olmayan varlıkların taşıdıkları değerler, koşullardaki değişikliklerin ve olayların taşınan değer düşebileceğine dair belirti oluşturmaları durumunda, gözden geçirilir ve gerekli karşılık ayrılır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik yıl (ömür)
Demirbaşlar	2-50
Nakil vasıtları	3-5
Özel maliyet bedelleri	3-15

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Şirket emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla 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.

İlişikteki finansal tablolarda, Şirket istatistiksel model kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. TMS 19, Şirket'in yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmasını öngörür. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %30 oranında kurumlar vergisine tabidir (2024: %30). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile vergi yasalarında yer alan istisna (işirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu, bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kurumlara yapılan temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'nda 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.

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Torba Kanun'un 17'ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Aralık 2023 tarih itibarı ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Kurumlar vergisi (devamı)

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.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / aktifi

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” bilanço yöntemine göre 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. Bununla birlikte, 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergiye esas değer olarak Vergi Usul Kanunu doğrultusunda enflasyona göre düzeltilmiş değerler esas alınmıştır.

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

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

30 Haziran 2025 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %30 olduğu için geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2024: %30). Şirket’in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarında yansıttığı ertelenmiş vergi borcu 579.612 TL’dir (31 Aralık 2024 – 553.954 TL).

XVII. Borçlanmalara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz (iç verim) oranı” yöntemi ile hesaplanan “iskonto edilmiş” bedelleri ile değerlendirilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket’in ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: bulunmamaktadır).

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket’in herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: bulunmamaktadır).

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 5510 No’lu Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu kapsamında yararlandığı toplam Sigorta İşveren Payı 8.525 TL teşvik tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 14.311 TL).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 6111 Sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun doğrultusunda İlave İstihdam Teşviği kapsamında yararlandığı toplam 159 TL teşvik tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 818 TL).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 15510 Teşviği - EYT- SGDP İşveren Hissesi Beş Puanlık Prim Teşviki kapsamında yararlandığı teşvik tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 536 TL).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 4857 Sayılı İş Kanunu Doğrultusunda Engelli Sigortalı İstihdamına İlişkin İşveren Hissesi Prim Teşviği kapsamında yararlandığı toplam 135 TL teşvik tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 190 TL).

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Bölümlere ilişkin raporlamaya ait bilgiler Dördüncü Bölüm Not 6'da açıklanmıştır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

LBT Varlık Yönetim A.Ş., birinci bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere, Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. hisselerinin %99,99'unu satın almış ve 26 Haziran 2014 tarihinde de Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.'nin 20 Mayıs 2014 tarihli mali tablolarını esas alarak Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. tüzel kişiliği altında birleşmiştir. İki Şirket, 20 Mayıs 2014 tarihindeki hisse devrinden sonra aynı ekonomik bütünlük içinde aynı faaliyet konusunda iştiğal etmeye başlamışlar ancak Şirketlerin ayrı tüzel kişilikler olmaları nedeniyle yönetsel ve operasyonel faaliyetler ayrı ayrı yürütülmüştür. Bu kapsamda yeniden yapılandırma işlemleri çerçevesinde Şirketlerin tek bir tüzel kişilik çatısı altında birleştirilerek önemli bir sinerji yaratılması ve kaynakların daha etkin kullanılması amacıyla Şirketlerin birleşmesine karar verilmiştir.

Şirket; 18 Eylül 2015 tarihinde 10.000 TL ödenmiş sermaye ile kurulmuş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 14 Ocak 2016 tarih ve 6661 sayılı kararı ile faaliyet iznini almış Atlas Varlık Yönetim A.Ş.'deki AEH Sigorta Acenteliği A.Ş.'ye ait %99,99 oranındaki hisseleri satın alma işlemini, 29 Eylül 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul ile tamamlamıştır.

Atlas Varlık Yönetim A.Ş.'nin ticari unvanı 21 Kasım 2016 tarihli olağanüstü genel kurul ile Hayat Varlık Yönetim A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik ve ilgili ana sözleşme değişikliği 29 Kasım 2016 tarih ve 9208 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Şirket, ana hissedarı Turkasset Varlık Yönetim A.Ş. ile 17 Mart 2017 tarihli olağan genel kurul uyarınca birleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Şubat 2017 tarihli ve 43890421-110.01.03 [128-13]-E3619 numaralı yazısı uyarınca, Turkasset Varlık Yönetim A.Ş., tam hakimiyetle iştiraki olan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne 1586-5 sicil numarası ile kayıtlı Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ile Hayat Varlık Yönetim A.Ş. tüzel kişiliği altında 17 Mart 2017 tarihi itibarıyla birleşmiştir.

Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.'nin tüm mal varlığının bütün aktif ve pasifleri ile birlikte, tasfiyesiz olarak kül halinde Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye geçmesi konusunda 15 Mart 2017 tarihli olağanüstü genel kurulda oybirliği ile karar verilmiştir. Söz konusu işlem İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne 17 Mart 2017 tarihinde tescil olunmuştur.

Birleşmeye ilişkin genel kurul kararları 23 Mart 2017 tarih ve 9290 no'lu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Dünya Varlık Yönetim A.Ş. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 143'üncü ve geçici 1'inci maddeleri ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'e göre ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 8329 sayılı ve 18 Nisan 2019 tarihli kuruluş iznine uygun olarak Anonim Şirketi olarak kurulmuştur. 30 Mayıs 2019 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 10 Haziran 2019 tarih ve 9844 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8959 kararı ile faaliyet izni verilmiştir ve 20 Mart 2020 tarihli, 31074 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Dünya Varlık Yönetim A.Ş., ana hissedarı Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ile 25 Haziran 2020 tarihli olağanüstü genel kurul uyarınca birleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Haziran 2020 tarihli ve 12509071-110.01.03-E.5600 numaralı yazısı uyarınca, Hayat Varlık Yönetim A.Ş. tam hakimiyetle iştiraki olan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğüne 194785-5 sicil numarası ile kayıtlı Dünya Varlık Yönetim A.Ş. ile Dünya Varlık Yönetim A.Ş. tüzel kişiliği altında 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla birleşmiştir. Birleşmeye ilişkin genel kurul kararları 2 Temmuz 2020 tarih ve 10110 no'lu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Ortak kontrole tabi işletme birleşmeleri "TFRS 3 – İşletme Birleşmeleri" kapsamında olmayıp, Şirketler bu tür işlemler için 21 Temmuz 2013 tarih ve 28714 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan KGK'nın "Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesine Yönelik İlke Kararı" uyarınca kullanılan hakların birleştirilmesi yöntemini uygularken, ortak kontrolü elinde bulunduran şirketin kontrolü ele geçirdiği tarihten itibaren birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tablolar düzeltilmelidir ve karşılaştırmalı olarak sunulmalıdır. Bununla birlikte, 7 Nisan 2022 tarihinde tescillenen ve 12 Nisan 2022 ve 10557 no'lu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan karar ile Hisar Stratejik Yatırımlar Holding A.Ş.'nin 7 Nisan 2022 tarihli Dünya Varlık Yönetim A.Ş. tüzel kişiliği altında devir yoluyla Şirket ile birleşmesine ilişkin önemlilik kriteri göz önünde bulundurularak geçmiş dönem karşılaştırmalı mali tablolar yeniden düzenlenmemiştir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Seyreltilmiş pay başına kazanç aşağıdaki gibidir,

	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar / (zarar)	82.448	37.153	467.799	243.767
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	185.000	185.000	185.000	185.000
Hisse başına kar / (zarar) (tam tl tutarı ile gösterilmiştir)	0,4457	0,2008	2,5286	1,3177

Şirket'in 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXIV. Muhasebe tahmin ve varsayımları:

Yönetim finansal tabloları hazırlarken Şirket'in muhasebe politikalarını uygulanmasını ve raporlanan varlıkların, yükümlülüklerin, gelir ve giderlerin miktarlarını etkileyen muhakeme, tahmin ve varsayımlarda bulunmuştur. Gerçek miktarlar tahmini miktarlardan değişiklik gösterebilir. Tahminler ve ilgili varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Tahminlere yapılan değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilmektedir.

Varsayımlar

Finansal tablolarda kayıtlara alınan tutarlar üzerinde önemli etkisi olan muhasebe politikalarının uygulanan mesleki kanaatlere ilişkin bilgileri aşağıda belirtilen dipnotlarda açıklanmıştır:

- Dipnot 4 – Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değeri düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümüne ilişkin varsayımlar;

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. 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 paylaşım açtığı borçlu bilgileri Şirket'in tecrübeli ve uzman değerlendirme elemanları ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir.

Şirket'in satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkları, Türkiye'de yerleşik çeşitli bankalardan ve diğer mali kurumlardan satın aldığı vadesi gecikmiş alacaklardan oluşmaktadır. Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar, 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 etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş net bugünkü değerlerinin arasındaki pozitif / negatif tüm farklar için beklenen zarar karşılıkları hesabı kullanılmaktadır. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların yıllar itibarıyla tahsilat performansları izlenerek geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır.

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

Bahsedilen faaliyetler sonucunda 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in azami kredi risk tutarı 6.449.204 TL'dir (31 Aralık 2024 – 5.673.212 TL).

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Şirket'in kur riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin yapısı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Şirketin kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025	EURO	USD	GBP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Bankalar	3.071	11.662	8	14.741
Diğer aktifler	-	-	-	-
Toplam varlıklar	3.071	11.662	8	14.741
Diğer yükümlülükler	-	(1.548)	(317)	(1.865)
Toplam yükümlülükler	-	(1.548)	(317)	(1.865)
Net bilanço pozisyonu	3.071	10.114	(309)	12.876
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
31 Aralık 2024	EURO	USD	GBP	Toplam
Önceki dönem				
Varlıklar				
Bankalar	2.995	18.664	15	21.674
Diğer aktifler	-	-	-	-
Toplam varlıklar	2.995	18.664	15	21.674
Diğer yükümlülükler	-	(3.584)	-	(3.584)
Toplam yükümlülükler	-	(3.584)	-	(3.584)
Net bilanço pozisyonu	2.995	15.080	15	18.090
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-

Şirket, yabancı para cinsinden satın aldığı kredi portföylerini, alım tarihinden itibaren TL olarak takip edip, TL olarak tahsil ettiği için kredi portföy alacaklarından kur riskine maruz kalmamaktadır.

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış / (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizinde kullanılan esaslar, 31 Aralık 2024 için de uygulanmıştır.

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Gelir / (gider)	Özkaynak (*)	Gelir / (gider)	Özkaynak (*)
Euro	307	307	300	300
ABD Doları	1.012	1.012	1.508	1.508
Diğer YP	(31)	(31)	2	2
Toplam	1.288	1.288	1.810	1.810

(*) Gelir/gider etkisini içermektedir.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktı.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

III. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Şirket'in likidite riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin vade yapısı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2025	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Bankalar (*)	22.597	49.024	-	-	-	-	-	71.621
Para piyasalarından alacaklar	-	190.249	-	-	-	-	-	190.249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (**)	-	256.265	479.077	1.667.692	3.421.718	362.582	-	6.187.334
Diğer varlıklar (***)	-	1.950	13.735	40.076	-	-	223.227	278.988
Toplam Varlıklar	22.597	497.488	492.812	1.707.768	3.421.718	362.582	223.227	6.728.192
Yükümlülükler								
Alınan krediler	-	27.170	295.120	643.320	377.051	-	-	1.342.661
İhraç edilen menkul kıymetler	-	147.698	379.774	625.400	592.348	-	-	1.745.220
Diğer Yükümlülükler	-	374	699	95.373	4.994	529	-	101.969
Kiralama borçları	-	307	666	3.364	30.540	20.167	-	55.044
Muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler (****)	-	-	33.798	-	-	-	670.434	704.232
Toplam yükümlülükler	-	175.549	710.057	1.367.457	1.004.933	20.696	670.434	3.949.126
Likidite fazlası / (açığı)	22.597	321.939	(217.245)	340.311	2.416.785	341.886	(447.207)	2.779.066
31 Aralık 2024								
Önceki dönem								
Varlıklar								
Bankalar (*)	27.306	195.692	-	-	-	-	-	222.998
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (**)	-	222.874	383.177	1.464.552	3.079.171	300.440	-	5.450.214
Diğer varlıklar (***)	-	24.610	10.951	31.165	-	-	194.236	260.962
Toplam varlıklar	27.306	443.176	394.128	1.495.717	3.079.171	300.440	194.236	5.934.174
Yükümlülükler								
Alınan krediler	-	20.461	123.423	361.069	403.674	-	-	908.627
İhraç edilen menkul kıymetler	-	13.714	373.503	538.258	577.728	-	-	1.503.203
Diğer yükümlülükler	-	419	720	69.385	5.785	564	-	76.873
Kiralama borçları	-	273	665	2.961	27.450	25.590	-	56.939
Muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler (****)	-	-	33.798	-	-	-	652.075	685.873
Toplam yükümlülükler	-	34.867	532.109	971.673	1.014.637	26.154	652.075	3.231.515
Likidite fazlası / (açığı)	27.306	408.309	(137.981)	524.044	2.064.534	274.286	(457.839)	2.702.659

(*) Bankalar bakiyesi (41) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir (31 Aralık 2024: (15) TL).

(**) Kredilerin defter değerleri tahmin edilen tahsilat tarihlerine göre sunulmuştur.

(***) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifler içerisinde yer alan icra dairesinden alacaklar "Diğer varlıklar" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(****) Muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar ve ertelenmiş vergiden oluşmaktadır. Karşılıklar ve ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin tutarlar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Likidite riski, Şirket'in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirememe ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

III. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

30 Haziran 2025	Defter Değeri	0-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Alınan krediler	1.342.661	340.152	863.654	573.460	-	-	1.777.266
İhraç edilen menkul kıymetler	1.745.220	561.754	673.000	625.000	-	-	1.859.754
Kiralama borçları	55.044	3.941	11.823	63.058	23.648	-	102.470
Toplam	3.142.925	905.847	1.548.477	1.261.518	23.648	-	3.739.490

31 Aralık 2024	Defter Değeri	0-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Alınan krediler	908.627	151.894	473.110	563.196	-	-	1.188.200
İhraç edilen menkul kıymetler	1.503.203	424.826	683.574	625.000	-	-	1.733.400
Kiralama borçları	56.939	3.941	11.823	63.058	31.530	-	110.352
Toplam	2.468.769	580.661	1.168.507	1.251.254	31.530	-	3.031.952

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Şirket'in faiz oranı riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin vade yapısı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

30 Haziran 2025	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl ve üzeri	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler ve bankalar, net	71.621	-	-	71.621
Krediler	735.342	1.667.692	3.784.300	6.187.334
Para piyasasından alacaklar	190.249	-	-	190.249
Toplam varlıklar	997.212	1.667.692	3.784.300	6.449.204
Yükümlülükler				
Alınan krediler	322.290	643.320	377.051	1.342.661
İhraç edilen menkul kıymetler	527.472	625.400	592.348	1.745.220
Kiralama işlemlerinden borçlar	973	3.364	50.707	55.044
Toplam yükümlülükler	850.735	1.272.084	1.020.106	3.142.925
Net pozisyon (*)	146.477	395.608	2.764.194	3.306.279
31 Aralık 2024	3 aya kadar	3-12 ay	1 yıl ve üzeri	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler ve bankalar,net	222.998	-	-	222.998
Krediler	606.051	1.464.552	3.379.611	5.450.214
Toplam varlıklar	829.049	1.464.552	3.379.611	5.673.212
Yükümlülükler				
Alınan krediler	143.884	361.069	403.674	908.627
İhraç edilen menkul kıymetler	387.217	538.258	577.728	1.503.203
Kiralama işlemlerinden borçlar	938	2.961	53.040	56.939
Toplam yükümlülükler	532.039	902.288	1.034.442	2.468.769
Net pozisyon (*)	297.010	562.264	2.345.169	3.204.443

(*) Faiz duyarlılığı olmayan kalemler hariç tutulmuştur.

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2025 TL (%)	31 Aralık 2024 TL (%)
Bankalar (vadeli mevduatlar)	50,20	43,56
Para piyasasından alacaklar	47,78	
Verilen krediler	53,41	54,87
Alınan krediler	49,66	53,51
İhraç edilen menkul kıymetler	54,13	53,43

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla TL para cinsinden olan faiz 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüklerinden dolayı vergi öncesi kar 1.878 TL (31 Aralık 2024: 1.050 TL) azalacak veya 1.878 TL (31 Aralık 2024: 1.050 TL) artacaktı.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

V. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, Şirket'in mali tablolarında yer alan finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

Bankalar ile muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değerinin defter değerini ifade ettiği varsayılmaktadır.

Alınan kredilerin ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Şirket'in sahip olduğu satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık portföyünün gerçeğe uygun değeri beklenen gelecek tahsilatların riskler de göz önüne alınarak bulunan bir oran ile iskonto edilmesi sonucunda hesaplanmıştır.

	Defter Değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem 30 Haziran 2025	Cari dönem 30 Haziran 2025	Önceki dönem 31 Aralık 2024	Önceki dönem 31 Aralık 2025
Finansal varlıklar				
Bankalar, net	71.662	71.662	222.998	222.998
Para piyasasından alacaklar	190.249	190.249	-	-
Krediler	6.187.334	5.359.378	5.450.214	4.566.396
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	1.342.661	1.277.837	908.627	814.314
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1.745.220	1.679.775	1.503.203	1.435.692
Muhtelif borçlar	101.969	101.969	76.873	76.873

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla krediler hesabının gerçeğe uygun değer hesaplamasında risk primi %4-5, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler hesabının gerçeğe uygun değer hesaplamasında ise risk primi %2 olarak dikkate alınmıştır (31 Aralık 2024: krediler hesabının gerçeğe uygun değer hesaplamasında risk primi %4-5, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler hesabının gerçeğe uygun değer hesaplamasında ise risk primi %2 olarak dikkate alınmıştır).

(**) Alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile kredilerin gerçeğe uygun değer ölçümleri 2.seviyedir.

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

30 Haziran 2025	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar				
Gerçeğe uygun değeri kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
31 Aralık 2024	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar				
Gerçeğe uygun değeri kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

VI. Bölümlere göre raporlama:

Bölümlere göre raporlama şirket yönetiminin operasyonlarını takip ettiği yapıya yakın bir yapıda hazırlanmış olduğu için bu rapordaki gelir tablosu sunulduğundan farklı bir yapıda gösterilmiştir. Gelir tablosundaki kredilerden alınan faizler ile beklenen zarar karşılıkları kalemlerinin toplamı satın alınan portföylerden gelirler olarak gösterilmiştir. “Bankalardan alınan faizler”, “Kullanılan kredilere verilen faizler” ve “İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler” kalemleri, bilançodaki “Krediler” kalemine göre bölümlere dağıtılmıştır. Şirket faaliyet sonuçlarını teminatl ve teminatsız vermiş olduğu kredilerinin özelinde ayrıca aşağıdaki gibi takip etmektedir.

1 Ocak – 30 Haziran 2025	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Satın alınan portföylerden gelirler (kredilerden alınan faizler – beklenen zarar karşılıkları)	270.447	1.156.110	1.426.557
Bankalardan alınan faizler	10.309	44.068	54.377
Kullanılan kredilere verilen faizler	(48.281)	(206.393)	(254.674)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(76.661)	(327.714)	(404.375)
Net ücret ve komisyonlar	(2.983)	(12.750)	(15.733)
Personel giderleri	(9.490)	(306.850)	(316.340)
Sermaye piyasası işlemleri karı/ zararı	-	-	-
Türev işlemlerden elde edilen faizler	-	-	-
Kambiyo işlemleri karı / zararı	57	1.852	1.909
Diğer faaliyet gelirleri	522	16.882	17.404
Diğer faaliyet giderleri ve diğer karşılık giderleri	(11.786)	(381.094)	(392.880)
Vergi öncesi kar/zarar	132.134	(15.889)	116.245

1 Nisan – 30 Haziran 2025	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Satın alınan portföylerden gelirler (kredilerden alınan faizler – beklenen zarar karşılıkları)	130.761	602.279	733.040
Bankalardan alınan faizler	4.746	22.012	26.758
Kullanılan kredilere verilen faizler	(25.251)	(115.081)	(140.332)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(39.196)	(179.174)	(218.370)
Net ücret ve komisyonlar	(1.966)	(8.716)	(10.682)
Personel giderleri	(4.711)	(152.324)	(157.035)
Sermaye piyasası işlemleri karı/ zararı	-	-	-
Türev işlemlerden elde edilen faizler	-	-	-
Kambiyo işlemleri karı / zararı	28	924	952
Diğer faaliyet gelirleri	191	6.167	6.358
Diğer faaliyet giderleri ve diğer karşılık giderleri	(5.568)	(185.598)	(191.166)
Vergi öncesi kar/zarar	59.034	(9.511)	49.523

1 Ocak – 30 Haziran 2024	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Satın alınan portföylerden gelirler (kredilerden alınan faizler – beklenen zarar karşılıkları)	243.350	1.148.720	1.392.070
Bankalardan alınan faizler	11.785	55.633	67.418
Kullanılan kredilere verilen faizler	(20.513)	(96.830)	(117.343)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(29.538)	(139.431)	(168.969)
Net ücret ve komisyonlar	(2.268)	(10.707)	(12.975)
Personel giderleri	(6.061)	(195.983)	(202.044)
Sermaye piyasası işlemleri karı/ zararı	-	-	-
Türev işlemlerden elde edilen faizler	-	-	-
Kambiyo işlemleri karı / zararı	69	2.220	2.289
Diğer faaliyet gelirleri	476	15.382	15.858
Diğer faaliyet giderleri ve diğer karşılık giderleri	(9.323)	(301.427)	(310.750)
Vergi öncesi kar/zarar	187.977	477.577	665.554

1 Nisan – 30 Haziran 2024	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Satın alınan portföylerden gelirler (kredilerden alınan faizler – beklenen zarar karşılıkları)	116.323	634.474	751.097
Bankalardan alınan faizler	5.470	30.005	35.475
Kullanılan kredilere verilen faizler	(11.511)	(60.303)	(71.814)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(19.293)	(97.857)	(117.150)
Net ücret ve komisyonlar	(1.137)	(6.117)	(7.254)
Personel giderleri	(3.050)	(98.623)	(101.673)
Sermaye piyasası işlemleri karı/ zararı	-	-	-
Türev işlemlerden elde edilen faizler	-	-	-
Kambiyo işlemleri karı / zararı	12	386	398
Diğer faaliyet gelirleri	292	9.419	9.711
Diğer faaliyet giderleri ve diğer karşılık giderleri	(4.636)	(149.826)	(154.462)
Vergi öncesi kar/zarar	82.770	261.558	344.328

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

VI. Bölümlere göre raporlama (devamı):

Bilanço figürlerinden “Krediler” kalemi ve “Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar” kalemi bölüm bazında takip edildiğinden bu kalemler sunulmuştur.

30 Haziran 2025	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Krediler	1.168.880	5.018.454	6.187.334
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar	16.289	-	16.289
31 Aralık 2024	Teminatl	Teminatsız	Toplam
Krediler	1.248.678	4.201.536	5.450.214
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar	6.423	-	6.423

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

Beşinci bölüm

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. **Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. **Bankalara ilişkin bilgiler:**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	56.921	14.741	201.339	21.674
Yurtiçi (*)	56.921	14.741	201.339	21.674
Beklenen zarar karşılığı (-)	(41)	-	(15)	-
Para piyasalarından alacaklar	190.249	-	-	-
Toplam	247.129	14.741	201.324	21.674

30 Haziran 2025 itibarıyla Şirket'in, 49.006 TL tutarında vadeli mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 195.692 TL). Ayrıca, aynı tarih itibarıyla 190.000 TL tutarında para piyasalarından alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Vadeli mevduatların faiz oranları 32% ile 48% aralığındadır (31 Aralık 2024: 31% ile 49%). Para piyasalarından alacakların faiz oranları 47% ile 48% aralığındadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Vadeli mevduatların vadeleri ise 1 Temmuz 2025'tir (31 Aralık 2024: 2 Ocak 2025'tir).

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 itibarıyla beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Dönem başı	15	52
İptaller	-	(49)
İlave karşılık	26	-
Dönem sonu	41	3

3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

30 Haziran 2025 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

- a) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları: 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ayrılan beklenen zarar karşılığı 307.328 TL'dir (31 Aralık 2024 – 166.706).
- b) Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):
- 1) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket satın aldığı portföyleri ve tekil kredileri için ödediği satın alma bedellerini bilançosunda krediler içerisinde göstermekte ve portföy bazında muhasebeleştirilip takip etmektedir. Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet değerleri üzerinden taşınmaktadır. Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

Değerleme yöntemi: Şirket, tahsili gecikmiş alacaklarının, ilk satın alma tarihindeki tahsilat projeksiyonları üzerinden hesaplanan krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranlarıyla, net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan net bugünkü değerleri ile itfa edilmiş ilk maliyetleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faiz gelirleri" altında, negatif farklar ise "Beklenen zarar karşılıkları" altında kaydedilmektedir.

	Satın alma yılı		Satın alınan portföylerin anapara bedeli (*)	Satın alma bedeli (*)	30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla taşınan değer (TL)	31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla taşınan değer (TL)
DÜNYA VARLIK						
2008 Portföyleri	2008	TRY	793.986	121.750	33.219	43.520
2008 Portföyleri	2008	USD	15.493	6.850	371.377	332.109
2009 Portföyleri	2009	TRY	183.223	18.000	5.650	7.294
2010 Portföyleri	2010	TRY	1.124.718	96.721	132.935	135.647
2011 Portföyleri	2011	TRY	836.263	76.691	34.000	39.251
2012 Portföyleri	2012	TRY	1.469.029	148.564	125.930	144.210
2013 Portföyleri	2013	TRY	1.055.824	119.682	81.969	91.042
2014 Portföyleri	2014	TRY	1.531.296	181.249	98.381	111.702
2015 Portföyleri	2015	TRY	645.965	69.281	48.303	49.215
2016 Portföyleri	2016	TRY	1.763.422	167.343	179.583	185.256
2017 Portföyleri	2017	TRY	1.447.829	106.985	127.539	128.981
2018 Portföyleri	2018	TRY	1.877.092	95.800	182.515	191.484
2019 Portföyleri	2019	TRY	1.647.486	159.902	169.636	160.740
2020 Portföyleri	2020	TRY	185.540	17.310	25.965	26.536
2021 Portföyleri	2021	TRY	357.620	80.401	75.798	96.111
2022 Portföyleri	2022	TRY	828.419	189.686	133.463	149.123
2023 Portföyleri	2023	TRY	2.771.156	1.234.415	1.067.795	1.172.131
2024 Portföyleri	2024	TRY	5.955.379	2.515.200	2.243.694	2.385.862
2025 Portföyleri	2025	TRY	3.435.844	1.064.200	1.049.582	-
					6.187.334	5.450.214

(*) Yabancı para cinsinden satın alınan portföyler Bin USD olarak gösterilmektedir.

Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı bakiye	5.450.214	2.921.067
Kredi faiz gelirleri	1.567.163	1.401.666
Dönem içinde alınan portföyler	1.064.200	1.490.400
Beklenen zarar karşılıkları/iptali	(140.607)	(9.596)
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	(1.753.636)	(1.365.333)
Dönem sonu bakiye	6.187.334	4.438.204

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in indirgenmemiş tahsili gecikmiş alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir;

	Defter Değeri	0-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler 30 Haziran 2025	6.187.334	771.809	2.107.979	7.368.084	6.346.902	16.594.774
Krediler 31 Aralık 2024	5.450.214	633.721	1.845.901	7.693.282	3.821.899	13.994.803

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin maddi duran varlık ve ilgili birikmiş amortisman hesaplarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Demirbaşlar	Nakil vasıtaları	Özel maliyet	Toplam
31 Aralık 2023 net defter değeri	36.178	19.005	4.951	9.829	69.963
Girişler	-	152	1.744	-	1.896
Çıkışlar	-	(660)	(98)	-	(758)
Dönem amortisman gideri	(2.263)	(2.235)	(1.283)	(1.500)	(7.281)
30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla net defter değeri	33.915	16.262	5.314	8.330	63.821
Maliyet	42.155	35.054	13.271	15.480	105.960
Birikmiş amortisman	(8.240)	(18.792)	(7.957)	(7.150)	(42.139)
30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla net defter değeri	33.915	16.262	5.314	8.330	63.821
31 Aralık 2024 net defter değeri	51.446	15.164	5.478	6.812	78.900
Girişler	-	1.673	4.475	-	6.148
Çıkışlar	-	(231)	-	-	(231)
Dönem amortisman gideri	(3.498)	(3.221)	(1.152)	(1.493)	(9.364)
30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla net defter değeri	47.948	13.385	8.801	5.319	75.453
Maliyet	62.670	39.014	19.038	15.480	136.202
Birikmiş amortisman	(14.722)	(25.629)	(10.237)	(10.161)	(60.749)
30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla net defter değeri	47.948	13.385	8.801	5.319	75.453

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek veya rehin bulunmamaktadır. Cari dönem amortisman giderleri kar veya zarar tablosunda "diğer faaliyet giderleri" hesabına kaydedilmektedir.

Binalar, kiralamalardan ortaya çıkan kullanım hakkı varlıklarını göstermektedir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin maddi olmayan duran varlık ve ilgili itfa payları hesaplarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Haklar	Yapılmakta olan yatırımlar (*)	Toplam
31 Aralık 2023 net defter değeri	21.237	-	21.237
Girişler	3.279	-	3.279
Dönem itfa payı gideri	(5.464)	-	(5.464)
30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla net defter değeri	19.052	-	19.052
Maliyet	57.213	-	57.213
Birikmiş amortisman	(38.161)	-	(38.161)
30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla net defter değeri	19.052	-	19.052
31 Aralık 2024 net defter değeri	24.943	-	24.943
Girişler	9.132	7.268	16.400
Dönem itfa payı gideri	(7.232)	-	(7.232)
Transfer	3.821	(3.821)	-
30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla net defter değeri	30.664	3.447	34.111
Maliyet	82.367	3.447	85.814
Birikmiş amortisman	(51.703)	-	(51.703)
30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla net defter değeri	30.664	3.447	34.111

(*) Şirket'in devam eden yazılım geliştirmelerinden kaynaklı yapılmakta olan yatırımları bulunmaktadır.

Cari dönem amortisman giderleri kar veya zarar tablosunda "diğer faaliyet giderleri" hesabına kaydedilmektedir.

7. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şirket'in 30 Haziran tarihi itibarıyla finansal tablolarında yansıttığı net ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan 16.289 TL tutarında duran varlığı bulunmakta olup, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – 6.423 TL tutarında duran varlığı bulunmakta olup, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır).

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı net defter değeri	6.423	3.921
İktisap edilenler	10.242	572
Elden çıkarılanlar	(376)	(496)
Kapanış net defter değeri	16.289	3.997

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler:

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarı ile finansal tablolarında yansıttığı türev işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Faiz swap işlemleri

30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktifler

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İcra dairelerinden alacaklar (*)	97.374	83.970
Peşin ödenen giderler (**)	40.078	31.169
Muhtelif alacaklar (***)	11.849	25.139
Hukuk bürolarından alacaklar	1.881	2.917
Toplam	151.182	143.195

(*) İcra dairelerine yatırılan satış avansları ve icra dairelerinden alacaklar bulunmaktadır.

(**) Peşin ödenmiş giderler hesabı içerisinde sağlık sigortaları, bakım onarım giderleri vb. kapsamında yapılan ödemeler bulunmaktadır.

(***) Muhtelif alacaklar hesabı içerisinde personelden alacaklar ve diğer muhtelif alacaklar bulunmaktadır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. a) Bankalar ve diğer mali kurumlara ilişkin bilgiler:**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1.034.404	-	598.534	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	308.257	-	310.093	-
Toplam	1.342.661	-	908.627	-

1.b) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	965.610	-	504.953	-
Orta ve uzun vadeli	377.051	-	403.674	-
Toplam	1.342.661	-	908.627	-

Alınan kredilerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı bakiyesi	908.627	359.025
Alınan krediler ve faiz tahakkukları	1.111.341	664.643
Ödenen anapara	(467.899)	(315.576)
Ödenen faiz	(209.408)	(96.546)
Dönem sonu bakiyesi	1.342.661	611.546

Şirket'in almış olduğu kredilerden 30 Haziran 2025 itibarıyla 6 adet kredisinde güvence koşulu maddeleri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2 adet, 30 Haziran 2024: 2 Adet). İlgili kredi koşullarının her raporlama döneminde testi gerçekleştirilmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2025, 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla güvence koşulları yerine getirilmektedir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Şirket'in yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi alınan krediler (%)	48,77	-	48,95	-
Yurtdışı alınan krediler (%)	52,66	-	53,45	-

2. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025

ISIN Kodu	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar	Defter Değeri	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRSDVYS32616	08 Mart 2024	200.000 TL	206.569 TL	06 Mart 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS72513	19 Temmuz 2023	75.000 TL	85.362 TL	18 Temmuz 2025	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS62613	12 Haziran 2024	175.000 TL	179.250 TL	10 Haziran 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS52713	16 Mayıs 2024	50.000 TL	53.118 TL	13 Mayıs 2027	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRFDVYS82519	15 Ağustos 2024	200.000 TL	212.354 TL	14 Ağustos 2025	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS82611	15 Ağustos 2024	200.000 TL	212.298 TL	13 Ağustos 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRFDVYS92518	18 Eylül 2024	75.000 TL	76.087 TL	17 Eylül 2025	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRFDVYS32613	14 Mart 2025	110.000 TL	112.293 TL	13 Mart 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS92610	21 Mart 2025	75.000 TL	75.911 TL	18 Eylül 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRFDVYS42612	28 Nisan 2025	188.000 TL	204.654 TL	27 Nisan 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS42714	28 Nisan 2025	300.000 TL	327.324 TL	26 Nisan 2027	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
Toplam		1.648.000 TL	1.745.220 TL			

31 Aralık 2024

ISIN Kodu	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar	Defter Değeri	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRSDVYS32616	08 Mart 2024	200.000 TL	206.544 TL	06 Mart 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRFDVYS32514	15 Mart 2024	225.000 TL	231.015 TL	14 Mart 2025	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS72513	19 Temmuz 2023	75.000 TL	86.613 TL	18 Temmuz 2025	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS62613	12 Haziran 2024	175.000 TL	179.795 TL	10 Haziran 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRFDVYS52512	16 Mayıs 2024	225.000 TL	242.467 TL	15 Mayıs 2025	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS52713	16 Mayıs 2024	50.000 TL	53.280 TL	13 Mayıs 2027	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRFDVYS82519	14 Ağustos 2024	200.000 TL	213.373 TL	14 Ağustos 2025	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRSDVYS82611	14 Ağustos 2024	200.000 TL	213.754 TL	13 Ağustos 2026	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
TRFDVYS92518	18 Eylül 2024	75.000 TL	76.362 TL	17 Eylül 2025	Nitelikli Yatırımcılara Satış	3 ayda bir değişken kupon ödemeli
Toplam		1.425.000 TL	1.503.203 TL			

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (devamı):

İhraç edilen menkul kıymetlerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir,

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı bakiyesi	1.503.203	400.824
İhraç edilen menkul kıymetler ve faiz tahakkukları	1.752.375	1.053.700
Ödenen anapara	(1.125.000)	(180.000)
Ödenen faiz	(385.358)	(144.486)
Dönem sonu bakiyesi	1.745.220	1.130.038

3. Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler:

- a) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

b) Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Tespit edilemeyen tahsilatlar	43.074	24.120
Gider tahakkukları	16.952	19.815
Paylaşımlı portföy borçları	9.030	10.239
Tedarikçilere borçlar	28.433	10.249
Ertelenmiş gelirler	1.945	3.902
Hukuk bürolarına borçlar	1.787	7.876
Diğer	748	672
Toplam	101.969	76.873

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları hesabının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kıdem tazminatı	28.189	22.918
Kullanılmayan izinler	19.245	15.250
Personel prim karşılıkları	34.745	48.555
Personel dava karşılıkları	8.643	8.187
Diğer dava karşılıkları	-	3.211
Toplam	90.822	98.121

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 46.665 tam TL (31 Aralık 2024 – 41.828 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Şirket yönetimi geçmiş deneyimlerinden edindiği bilgilere dayanarak kıdem tazminatı almaya hak kazanacak çalışanların hak kazandıkları menfaatleri TMS 19 uyarınca, bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili oranları kullanılarak iskonto işlemine tabi tutmuş ve indirgenmiş net değerleri üzerinden mali tablolarına yansıtılmıştır.

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
--	-----------------	----------------

İskonto oranı, net %3,35 %3,35
30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan net iskonto oranı %1 seviyesinde duyarlılığı 158 TL artış/azalış göstermektedir (31 Aralık 2024: 130 TL).

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı bakiyesi	22.918	13.253
Faiz maliyeti	3.111	1.660
Hizmet maliyeti	1.216	3.266
Dönem içi ödemeler	(7.686)	(6.510)
Aktüeryal fark	8.630	7.639
Dönem sonu bakiyesi	28.189	19.308

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait izin karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı bakiyesi	15.250	8.548
Kullanım / ödeme	(1.478)	(1.247)
Dönem gideri	5.473	6.102
Dönem sonu bakiyesi	19.245	13.403

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait prim ödemeleri ilişkin hareketler aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı bakiyesi	48.555	33.097
Ödeme	(29.504)	(18.076)
İlave karşılık	15.694	5.190
Dönem sonu bakiyesi	34.745	20.211

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait personel dava karşılıklarına ilişkin hareketler aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı bakiyesi	8.187	2.392
İlave karşılık	2.213	2.007
Karşılık iptal gelirleri	(1.757)	(182)
Dönem sonu bakiyesi	8.643	4.217

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Şirket'in 2025 yılındaki işlemlerine istinaden ödeyeceği vergi borçları (sosyal sigorta primlerine ilişkin ödenecek tutarlar) aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
BSMV	12.461	13.628
Ödenecek katma değer vergisi	40	487
Diğer (*)	21.297	19.683
Toplam	33.798	33.798

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla "Diğer" içerisinde 7.476 TL gelir vergisi (31 Aralık 2024 – 7.036 TL), 1.704 TL serbest meslek stopajı (31 Aralık 2024 – 2.904 TL), 264 TL damga vergisi (31 Aralık 2024 – 237 TL), 11.853 TL sosyal sigorta primi borçları bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 9.506 TL).

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler: Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarına yansıttığı net ertelenmiş vergi borcu 579.612 TL'dir ve bu tutar esas itibarıyla kredi portföyünün defter değeri ve elde etme maliyeti farkı, kıdem ve izin karşılıkları ve kullanılan kredilerin iskonto edilmiş bedel farkı üzerinden hesaplanmıştır (31 Aralık 2024 – 553.954 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır).

Kurum kazançları %30 oranında kurumlar vergisine tabidir (31 Aralık 2024: %30). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunarak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Haziran 2025 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %30 olduğu için, geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2024: %30).

	(Vergilendirilebilir) indirilebilir geçici farklar ve mali zarar		Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kredilerin değerlemesi	(2.079.743)	(1.935.395)	(623.923)	(580.619)
Ertelenmiş komisyon gelirleri	(933)	(933)	(280)	(280)
Gider tahakkukları ve paylaşımlı portföy borçları	2.428	10.052	728	3.015
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar matrah farkları	23.278	19.338	6.983	5.801
Karşılıklar	61.889	54.738	18.567	16.421
Mali zararlar üzerinden hesaplanan vergi varlığı	46.433	-	13.929	-
Diğer	14.607	5.692	4.384	1.708
Toplam, net	(1.932.041)	(1.846.508)	(579.612)	(553.954)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in 46.433 TL tutarında 30 Haziran 2030 tarihine kadar kullanılabilir birikmiş mali zararları bulunmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla iş planını gözden geçirerek gelecek yıllarda indirilebilecek toplam 46.433 TL tutarındaki mali zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmıştır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)**

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

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem başı	553.954	333.308
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri)	28.248	96.721
Diğer kapsamlı gelir / gider ertelenmiş vergi etkisi	(2.589)	(2.292)
Dönem sonu itibarıyla	579.612	427.737

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Vergi öncesi kar	116.245	665.554
Geçerli vergi oranı ile hesaplanan vergi gideri (%30 - %30)	(34.874)	(199.666)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(1.782)	(345)
Enflasyon düzeltme etkisi ve diğer	2.859	2.256
Vergi gideri	(33.797)	(197.755)

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 dönemi itibarıyla Şirket'in vergi gideri aşağıdaki gibidir,

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Cari vergi karşılığı	(5.549)	(101.034)
Ertelenmiş vergi gideri	(28.248)	(96.721)
Vergi gideri	(33.797)	(197.755)

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde etkin vergi oranı %30'dır. (30 Haziran 2024: %30).

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem vergi gideri	5.549	101.034
Peşin ödenen vergiler	(7.501)	(62.049)
Vergi (alacağı)/ borcu	(1.953)	38.985

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

II Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**6. Kiralama işlemlerinden borçlar:**

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kiralama işlemlerinden borçlar	55.044	56.939
Toplam	55.044	56.939

30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin kiralama işlemlerinde borçların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
1 Ocak itibarıyla	56.939	39.108
Giriş ve faiz	5.987	4.133
Ödenen kira	(7.882)	(5.114)
Dönem sonu itibarıyla	55.044	38.127

7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Ödenmiş sermaye	185.000	185.000
Toplam	185.000	185.000

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senedi yoktur.

Şirket'in 185.000.008 adet hissesi bulunmaktadır ve bir adet hissesinin nominal değeri 1 TL'dir (tam TL tutarı verilmiştir).

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yasal yedekler	14.415	14.415
Toplam	14.415	14.415

14 Ekim 2011 tarihinde Şirket'e Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından 17.099 TL tutarında emisyon primi ödemesi yapılmış ve hisse senedi ihraç primleri kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

Cayılamaz taahhütler: 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 2.167.384 TL (31 Aralık 2024 – 1.910.383 TL), 519.384 TL (31 Aralık 2024- 485.383 TL) bankalara, mahkeme ve icra dairelerine hitaben verilen süreli ve süresiz teminat mektupları, 1.648.000 TL (31 Aralık 2024 – 1.425.000 TL) ihraç edilen menkule kıymet nominal değerlerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar: 30 Haziran 2025 itibarıyla swap faiz salım ve swap faiz satım işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Emanet ve rehinli kıymetler: 30 Haziran 2025 itibarıyla 690.001 TL (31 Aralık 2024: 2.602 TL) tutarındaki emanet ve rehinli kıymetlerin; 302 TL'si (31 Aralık 2024: 2.602 TL) tahsile alınan ticari senetlerden, 689.699 TL (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır) vadesi geçmiş alacaklara ilişkin ipotek tutarlarından oluşmaktadır.

Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu borçlar "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla, yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın, Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Şirket'in 2014, 2015 ve 2016 yıllarına ilişkin defter ve kayıtları üzerinde Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV") ve Kaynak Kullanım Destekleme Fonu ("KKDF") tarh edilmiştir.

Tarh edilen KKDF tutarı aslı 29.292 TL, cezai faizi 22.531 TL olmak üzere toplam 51.823 TL; BSMV tutarı aslı 2.183 TL, vergi ziyai cezası 2.183 TL olmak üzere toplam 4.366 TL'dir.

KKDF Davasının sonucu istinaf kararları Şirket lehine çıkmış olup, söz konusu kararlara ilişkin Danıştay temyiz süreci de Şirket lehine sonuçlanarak davalar kesinleşmiş, Şirket aleyhinde düzenlenen tahakkuk fişleri iptal edilmiştir. BSMV konusunda Gelir İdaresi Başkanlığına uzlaşma talebinde bulunulmuştur. BSMV açısından uzlaşma vaki olmamış ve dava açılmıştır. BSMV davaları Şirket lehine sonuçlanarak davalar kesinleşmiştir.

Şirket'in 2017 ve 2018 yıllarına ilişkin defter ve kayıtları üzerinde Kurumlar Vergisi, Katma Değer Vergisi, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV") tarh edilmiştir.

Tarh edilen Katma Değer Vergisi tutarı aslı 689 TL, vergi ziyai cezası 689 TL olmak üzere toplam 1.377 TL; BSMV tutarı aslı 10.189 TL, vergi ziyai cezası 10.189 TL olmak üzere toplam 20.377 TL'dir. Kurumlar vergisi tutarı aslı 608 TL, vergi ziyai cezası 608 TL olmak üzere toplam 1.216 TL'dir.

BSMV, KDV ve Kurumlar Vergisi konularında davalar açılmıştır. Kurumlar Vergisi davası 2022 yılında Şirket lehine sonuçlanmakla beraber dava sürecinin istinaf aşaması da 2023 yılında şirket lehine sonuçlanmıştır. Karara karşı idare temyiz başvurusunda bulunulmuştur. KKDF davaları idare mahkemesi nezdinde olumlu sonuçlanmış ve Şirket aleyhinde düzenlenen tahakkuk fişleri iptal edilmiştir.

İlk derece mahkemesi kararlarıyla 2017 ve 2018 BSMV davalarının kısmen kabulüne kısmen reddine karar verilmiş olup vergi aslı 10.137 TL, karar harcı 46 TL, 2018 KDV davası vergi aslı 689 TL, vergi ziyai cezası 689 TL, gecikme faizi 873 TL, karar harcı 6 TL ödenmesi talep edilmiş olup, ilgili tutarlar için karşılık ayrılmış ve ödenmiştir. Tarafımızca aleyhe hususlar yönünden İstinaf kanun yoluna başvurulmuştur. KDV Davası ve BSMV Davaları istinaf başvurularımız reddedilmiş olup davalar Danıştay nezdinde devam etmektedir.

Söz konusu vergi inceleme raporlarında yer alan vergi tarhiyatı ve ceza önerilerinin hukuka ve ilgili mevzuata aykırı olduğu, konunun uzmanlarınca yapılan incelemeler ve hazırlanan raporlarda belirtilmiş olup, Şirket lehine sonuçlanacağı değerlendirilmiş ve herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden elde edilen gelirlere ilişkin bilgiler:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025		1 Nisan – 30 Haziran 2025		1 Ocak – 30 Haziran 2024		1 Nisan – 30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Kredi faiz gelirleri	1.567.163	-	757.207	-	1.401.666	-	753.528	-
Toplam	1.567.163	-	757.207	-	1.401.666	-	753.528	-

(*) 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, Şirket, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklardan yapmış olduğu tahsilatların, 408.034 TL (30 Haziran 2024: 581.898 TL) tutarındaki kredi maliyetini aşan kısmını kredilerden alınan faiz geliri olarak kaydetmiştir. 1.159.129 TL'lik tutar (30 Haziran 2024: 819.768 TL) tahsilat beklentilerindeki değişimlerden kaynaklı pozitif farklar ve kredilerin iskonto edilmesinden kaynaklı faiz gelirleri ile faiz tahakkuklarından oluşmaktadır.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025		1 Nisan – 30 Haziran 2025		1 Ocak – 30 Haziran 2024		1 Nisan – 30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	54.377	-	26.758	-	67.418	-	35.475	-
Toplam	54.377	-	26.758	-	67.418	-	35.475	-

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, Şirket'in ihraç edilen menkul değerlerden aldığı faiz geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025		1 Nisan – 30 Haziran 2025		1 Ocak – 30 Haziran 2024		1 Nisan – 30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Bankalara	254.674	-	140.332	-	117.343	-	71.814	-
Yurtiçi bankalara	175.347	-	102.099	-	99.243	-	63.124	-
Yurtdışı bankalara	79.327	-	38.233	-	18.100	-	8.690	-
Toplam	254.674	-	140.332	-	117.343	-	71.814	-

b) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, Şirket'in menkul kıymetlere verdiği 404.375 TL faiz gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: 168.969 TL).

3. Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Şirket'in temettü geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 – Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	1 Ocak – 30 Haziran 2025		1 Nisan – 30 Haziran 2025		1 Ocak – 30 Haziran 2024		1 Nisan – 30 Haziran 2024	
Kar	13.400		3.448		20.782		18.442	
Kambiyo işlemlerinden kar	13.400		3.448		20.782		18.442	
Zarar (-)	11.491		2.496		18.493		18.044	
Kambiyo işlemlerinden zarar	11.491		2.496		18.493		18.044	
Ticari kar / zarar (net)	1.909		952		2.289		398	

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024
Teşvikler	9.756	5.144	7.740	3.613
Banka gelirleri	2.049	1.044	2.040	1.062
Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin satış gelirleri	783	85	4.912	4.488
Duran varlık satış gelirleri	-	-	625	548
Diğer	4.817	86	541	-
Toplam	17.405	6.359	15.858	9.712

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in beklenen zarar karşılıkları 307.328 TL olup cari dönemde 140.606 TL beklenen zarar karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2024 – 9.596 TL). 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde Şirket'in diğer karşılık giderleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024 – Bulunmamaktadır).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024
Personel giderleri (*)	316.340	157.035	202.044	101.673
Maddi duran varlık amortisman giderleri	9.364	4.792	7.281	3.280
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	7.232	3.831	5.464	2.707
Diğer işletme giderleri	376.284	182.543	298.005	148.475
Hukuk müşavirliği giderleri	145.833	68.710	131.521	69.523
Vergi ve harçlar	122.938	54.079	84.676	42.938
Danışmanlık giderleri	37.076	24.660	23.904	15.560
Bilgisayar kullanım gideri	12.838	6.785	8.964	4.035
Aidat gideri	6.315	3.568	3.559	1.837
Araç gideri	2.110	1.077	1.657	984
Nakliye ve hamaliye giderleri	396	314	1.015	543
Bakım ve onarım giderleri	771	359	659	284
Temsil ve ağırlama giderleri	3.240	2.375	372	32
Haberleşme gideri	1.180	649	733	394
Kırtasiye gideri	61	36	32	19
Diğer giderler (**)	43.526	19.931	40.913	12.326
Toplam	709.220	348.201	512.794	256.135

(*) Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer giderler, motivasyon, derecelendirme, konaklama, aydınlatma, temizlik vb. ofis giderleri ile yapılan diğer muhtelif giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın, 962.491 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (30 Haziran 2024 – 1.182.772 TL), 17.404 TL diğer faaliyet gelirlerinden (30 Haziran 2024 – 15.858 TL), 1.909 TL ticari kar/zarardan (30 Haziran 2024- 2.289 TL), 709.220 TL'si diğer faaliyet giderlerinden ve personel giderlerinden (30 Haziran 2024 – 512.794 TL), 15.733 TL'si verilen ücret ve komisyonlardan (30 Haziran 2024 – 12.975 TL), 140.606 TL'si beklenen zarar karşılık giderlerinden (30 Haziran 2024 – 9.596 TL) oluşmaktadır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

- Hesaplanan cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, cari vergi gideri 5.549 TL'dir (30 Haziran 2024 – 101.034 TL).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 45.590 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2024 – 101.855 TL) ve 3.413 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2024 – 5.134 TL) bulunmaktadır. Mali zarardan kaynaklanan 13.929 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Yukarıdaki 8 ve 9 nolu maddelerinde açıklanmaktadır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan varlık yönetimi işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şirket'in dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Olağan işlemlerden kaynaklanan gelir/gider kalemlerinin büyük bölümü bankalardan alınan ve bankalara verilen faiz gelirleri/giderlerinden, satın alınan portföyler ile ilgili etkin faiz oranıyla itfa edilmiş kredilerin, defter değeri ile farkı düzeltmeleri ve maliyetin üzerinde yapılan tahsilatlardan ve Şirket'in hizmet sağlayıcılarına ödemiş olduğu hizmet bedelleri, hizmet sağladığı Şirketlerden elde ettiği gelir, operasyonel giderler ve personel giderlerinden oluşmaktadır.

- Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: İlgili açıklama IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlarda bulunan a) Kredilerden elde edilen gelirlere ilişkin bilgiler dipnotunda açıklanmıştır. Söz konusu tutar ile verilen kredilere ilişkin ortalama faiz oranı üzerinden gelecek yıllarda faiz geliri etkisi olması beklenmektedir.
- Azınlık paylarına ait kar / zarar: Yoktur.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, verilen ücret ve komisyonlar 15.733 TL (30 Haziran 2024 – 12.975 TL) tutarındaki nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarından oluşmaktadır.

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

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

(KDV hariç tutarlardır)	Cari dönem 2025	Geçmiş dönem 2024
Bağımsız denetim ücreti (*)	8.378	9.472
Toplam	8.378	9.472

(*) Cari dönem bağımsız denetim ücreti 31 Aralık 2025 yılsonu tam kapsamlı denetim çalışmalarını da kapsamaktadır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket 2008 yılında 10.000 TL ödenmiş sermaye ve 25.754 TL sermaye avansı ile kurulmuştur. 23 Eylül 2011 tarihli genel kurul kararıyla Şirket sermayesi iç kaynaklar kullanılarak 10.000 TL'den 35.754 TL'ye çıkarılmıştır. 30 Eylül 2011 tarihinde yapılan olağanüstü Genel Kurul Kararı ile de Şirket sermayesi 35.754 TL'den 40.754 TL'ye çıkarılmıştır. Bunun yanında 14 Ekim 2011 tarihinde, Şirket'e Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından 17.099 TL tutarında emisyon primi ödemesi yapılmış ve hisse senedi ihraç primleri kalemi altında muhasebeleştirilmiştir. Şirket sermayesi, 8 Nisan 2015 tarihli Genel Kurul Kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 9 Mart 2015 tarih ve 4389021-110.01.04-E.3893 sayılı onay yazısı ile 40.754 TL'den 185.000 TL'ye çıkarılmıştır. Bu artış ve ilgili ana sözleşme değişikliği 16 Nisan 2015 tarih ve 8802 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu "Nakit" olarak; orijinal vadesi 3 aydan kısa vadeli yurtiçi, yurtdışı bankalar mevduatı ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen para piyasasından alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

Dönem Başı	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar – 3 aya kadar vadeli	222.998	175.129
Faiz tahakkukları (-)	(252)	(468)
Beklenen Zarar Karşılıkları	15	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	222.761	174.661
Dönem sonu	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar – 3 aya kadar vadeli	261.870	110.176
Faiz tahakkukları (-)	(309)	(301)
Beklenen Zarar Karşılıkları	41	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	261.602	109.875

3. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (229.789) TL (30 Haziran 2024 – (188.745) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak nakit çıkışı oluşturmeyen giderler haricindeki diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (17.156) TL (30 Haziran 2024 – (59.166)) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" esas olarak nakit çıkışı oluşturmeyen alacaklar haricindeki muhtelif alacaklardaki, peşin ödenmiş sigorta ve vergilerdeki ve satış amaçlı elde tutulan aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

(20.760) TL (30 Haziran 2024 – 7.094) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi nakit çıkışı oluşturmeyen borçlar haricindeki muhtelif borçlardaki ve vergi borcundaki değişimlerden oluşmaktadır.

Dünya Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Dipnotlar

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

VII. Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Şirket'in dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Şirket'in kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kullanılan krediler (*)	308.257	325.114

(*) Şirket'in dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemler Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan kullanılan krediler ve bu krediler ile ilgili kredi faiz tahakkuklarından oluşmaktadır. Cari dönem faiz gideri 79.327 TL'dir (31 Aralık 2024 – 32.239 TL).

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, üst düzey yöneticilere sağlamış olduğu menfaatler toplamı 19.265 TL'dir (30 Haziran 2024: 11.309 TL).

30 Haziran 2025 tarihinde şirketin personel sayısı 468'dir (31 Aralık 2024: 485).

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şirket'in faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

- Bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:
Bulunmamaktadır.
- Şirket'in faaliyeti ile ilgili olan ancak önceki bölümler ile ilişkisi olmayan ek açıklama gerektiren hususlar:
Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

Şirket'in finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından tam kapsamlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Ağustos 2025 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Yoktur.