

ORTAK VARLIK YÖNETİM A.Ş.

**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu**



**Building a better
working world**

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ortak Varlık Yönetim Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Ortak Varlık Yönetim A.Ş. ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 14 Temmuz 2021 tarihli ve 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş Ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Donuk alacakların taşınan değerlerinin belirlenmesi	
<p>Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosunda toplam net bugünkü değeri 288.263 bin TL olan donuk alacakları bulunmakta olup; söz konusu donuk alacaklara ilişkin açıklamalar ilişikteki finansal tabloların Üçüncü Bölüm 3 - iv ve Beşinci Bölüm 1-5 no'lu dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; donuk alacakların büyüklüğü ile, söz konusu donuk alacakların geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonlarının ve tahsili gecikmiş bu alacakların net bugünkü değer hesaplamalarında kullanılan indirgeme oranlarının belirlenmesinde Şirket yönetiminin önemli yargı, varsayım ve tahminlerinin bulunmasıdır. Yönetimin tahmin ve varsayımları finansal durum tablosunda taşınan donuk alacakların tutarını önemli derecede etkileyebileceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde Şirket'in ileriye yönelik tahsilat projeksiyonları geliştirirken kullanmakta olduğu tahmin yöntemlerini ve tahsilat projeksiyonlarının gözden geçirilmesi ve gerektiği durumlarda güncellenmesi ile ilgili politikalarını değerlendirdik.</p> <p>Denetim çalışmalarımız kapsamında, Şirket yönetimi ile yaptığımız görüşmeler çerçevesinde belge inceleme ve bilgi toplama yöntemlerini de kullanarak söz konusu tahsilat projeksiyonlarına ilişkin sorgulama ve destekleyici kanıt toplama prosedürlerini gerçekleştirdik. İlgili tahsilat projeksiyonlarının ilk kayda alınma sırasında belirlenen indirgeme oranları kullanılarak finansal tablolara yansıtılan net bugünkü değer tutarlarını yeniden hesaplama yöntemi ile test ettik.</p> <p>Ayrıca, konuyla ilgili açıklamaların finansal tabloların bir parçası olan dipnot açıklamalarında yeterli olup olmadığını değerlendirdik.</p>

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



**Building a better
working world**

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi



**Building a better
working world**

raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir

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



Fatma Ebru Yücel SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şirketin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden şirketin 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. Finansal durum tablosu (Bilanço)
- 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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- 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 ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi ve maddi olmayan 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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
- XXIII. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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
- VIII. Şirketin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Altıncı bölüm

Diğer açıklama ve dipnotlar

- I. Şirketin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

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

ORTAK VARLIK YÖNETİM A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU FİNANSAL RAPORU

Şirket'in yönetim merkezinin adresi : Gülbahar Mah. Cemal Sahir Sk. No:26/28-3
Profilo İş Merkezi A Blk. K:3 PK:34394 Şişli , İstanbul
Şirket'in telefon numarası : +90 (0) 212 273 10 00
Şirket'in faks numarası : +90 (0) 212 273 10 01
Şirket'in elektronik posta adresi : info@ortakvarlik.com.tr
Şirket'in internet adresi : <https://ortakvarlik.com.tr/>

31 Aralık 2022 yılsonu finansal raporu 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. Bağımsız denetim raporu

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

13 Şubat 2023

Özgür Altuntaş

Zafer Babür Hakarar

Melih Sütçü

Sinan Küçük

Yönetim Kurulu
Başkanı

Yönetim Kurulu
Başkan Vekili

Genel Müdür
YK Üyesi

Mali İşler ve
Raporlama Birim
Yöneticisi

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

Ad-Soyad/Unvan: Sinan Küçük - Mali İşler ve Raporlama Birim Yöneticisi

Tel No: (212) 273 10 00

Fax No: (212) 273 10 01

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin 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:**

Ortak Varlık Yönetim A.Ş., ("Şirket") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 9221 sayılı ve 23 Ekim 2020 tarihli izniyle kurulmuştur. Şirket'in 22 Ocak 2021 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 22 Ocak 2021 tarih ve 10251 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:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 50,000 TL'dir. Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından Nakden taahhüt edilen payların itibari değerlerinin tamamı şirketin tescilinden önce ödenmiştir. Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurulundaki Sermaye Artırımı kararı, 19 Nisan 2022 tarihinde tescil edilmiş ve 10562 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmış ve bu tarih itibari ile 50.000 TL olan ödenmiş sermaye tutarı Şirket hesabına geçmiştir. (31 Aralık 2021: 30.000 TL)

31 Aralık 2022			
	Pay Oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam Değer
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	%100	50.000.000	50.000

31 Aralık 2021			
	Pay Oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam Değer
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	%100	30.000.000	30.000

Şirket'in ana ortağı Nurol Yatırım Bankası A.Ş. dir.

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:

- *Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri*

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Özgür Altuntaş	Yönetim Kurulu Başkanı	22/01/2021	Lisans	30
Zafer Babür Hakarar	Yön.Kur.Baş.Vekili	22/01/2021	Yüksek Lisans	30
Murat Çimen	Yönetim Kurulu Üyesi	22/01/2021	Doktora	30
Yeliz Bilgin	Yönetim Kurulu Üyesi	22/01/2021	Lisans	18
Ünlü Emre Coşkun	Yönetim Kurulu Üyesi	22/01/2021	Yüksek Lisans	10
Melih Sütcü	Y.K. Üyesi-Genel Müdür	11/02/2021	Yüksek Lisans	30

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***IV. Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2022 itibarıyla nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlar:

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	50.000	%100	50.000

31 Aralık 2021 itibarıyla nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlar:

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	30.000	%100	30.000

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

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

- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun, diğer mali kurumların ve kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarını satın almak, satmak;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil etmek, varlıkları nakde çevirmek veya bunları yeniden yapılandırarak satmak;
- Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletmek, kiralamak ve bunlara yatırım yapmak;
- Alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlamak;
- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun, diğer mali kurumların ve kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarının tahsilatında, yeniden yapılandırılmasında veya üçüncü kişilere satışı konularında destek, danışmanlık ve aracılık hizmeti vermek;
- Sermaye Piyasası Kurulundan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunmak ve menkul kıymet ihraç etmek, ihraç edilmiş menkul kıymetlere yatırım yapmak;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak edinmek;
- Diğer varlık yönetimi şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapmak;
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılanma alanlarında danışmanlık hizmeti vermek.

Şirket, bu maddelerde belirlenen konular dışında faaliyette bulunamaz.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

Şirket ana sözleşmesinde sayılan amaç ve faaliyetlerin gerçekleştirilebilmesi için;

- a) İlgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli ve yabancı piyasalardan kısa, orta ve uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatl veya teminatsız finansman temin edebilir ve gerektiği takdirde, söz konusu finansman işlemleri çerçevesinde tahakkuk edecek borçlarının teminatı olarak varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidatlar tesis edebilir;
- b) Finansal, idari, ticari ve sınai faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir;
- c) Şirket amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir;
- d) Amaç ve konusu dahilinde, her türlü makine, tesis, tesisat, menkul ve gayrimenkul malları satın alabilir ve/veya iktisap edebilir, devredebilir, devralabilir, kira ile tutabilir, kiraya verebilir, alt kiraya verebilir, sahip olduğu menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde irtifak, intifa ve sair haklar tesis edebilir, kira sözleşmelerini tapuya şerh edebilir;
- e) 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;
- 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) 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;

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin 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 grupları istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanlarının maaşlarını yurtdışına transfer edebilir;
- j)** İlgili mevzuat hükümleri uyarınca şirketlerin ihraç edebilecekleri her nevi tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları, kar-zarar ortaklığı belgelerini ihraç edebilir.
- k)** Amaç ve konusu dahilinde, her türlü makine, tesis, tesisat, menkul ve gayrimenkul malları satın alabilir ve/veya iktisap edebilir, devredebilir, devralabilir, kira ile tutabilir, kiraya verebilir, alt kiraya verebilir, sahip olduğu menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde irtifak, intifa ve sair haklar tesis edebilir, kira sözleşmelerini tapuya şerh edebilir
- l)** Hisse senedi, tahvil, finansman bonusu, devlet tahvili, hazine bonusu, gelir ortaklığı senedi ve benzeri her türlü özel ve kamusal menkul kıymetin, bunlarla ilgili her türlü şuf'a, vefa, iştirak, intifa ve rüçhan haklarının, opsiyon ve benzeri şahsi veya aynı hakları satın alabilir, satabilir, başkaları ile değiştirebilir, bunlar üzerinde her türlü aynı ve şahsi tasarrufta bulunabilir;
- m)** İştirak ettiği şirketlere yatırım, para bulma, proje geliştirme, organizasyon, yönetim, pazarlama ve satış gibi ticari, teknik, ekonomik, Sermaye Piyasası Kanunu'nda belirlenen yatırım danışmanlığı faaliyeti mahiyetinde olmamak üzere mali, idari veya hukuki nitelik taşıyan konularda ivazlı veya ivazsız danışmanlık hizmeti verebilir; iştirak ettiği şirketler adına resmi ve özel ihalelere katılabilir;
- n)** Yerli veya yabancı kişi veya kuruluşlarla kısa veya uzun süreli adi ortaklık veya iştirakler kurabilir, bunların mali sorumluluğun yüklenim ve bölüşümüne ilişkin anlaşmalar yapabilir.
- o)** Şirket'in işleri için gerekli taşıtları (uçaklar ve gemiler dahil) iktisap edebilir, devredebilir ve bunlar üzerinde aynı şahsi tasarruflarda bulunabilir;
- p)** Şirket amaç ve konusuna ilişkin olarak yurt içinde veya yurt dışında şubeler, irtibat büroları açabilir;

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.

İkinci bölüm

Finansal tablolar

- I. Finansal durum tablosu (Bilanço)
- 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
- VII. Kar dağıtım tablosu

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			(Bağımsız Denetimden Geçmiş) Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.633	-	3.633	100	-	100
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.633	-	3.633	100	-	100
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1.2 Bankalar	(3)	3.633	-	3.633	100	-	100
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(3)	-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	-	-	-	-	-	-
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	(6)	-	-	-	-	-	-
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	(11)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	288.263	-	288.263	161.312	-	161.312
2.1 Krediler	(5)	291.032	-	291.032	161.312	-	161.312
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5)	(2.769)	-	(2.769)	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
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)	(12)	1.950	-	1.950	1.346	-	1.346
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	285	-	285	209	-	209
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		285	-	285	209	-	209
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(14)	219	-	219	211	-	211
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(16)	1.253	-	1.253	61	-	61
VARLIKLAR TOPLAMI		295.603	-	295.603	163.239	-	163.239

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 (*)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	207.536	-	207.536	125.596	-	125.596
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	356	-	356	209	-	209
X. KARŞILIKLAR	(7)	362	-	362	-	-	-
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		362	-	362	-	-	-
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	3.406	-	3.406	442	-	442
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		6.314	-	6.314	1.085	-	1.085
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	7.655	-	7.655	2.299	-	2.299
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	69.974	-	69.974	33.608	-	33.608
16.1 Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	30.000	-	30.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		19.974	-	19.974	3.608	-	3.608
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3.608	-	3.608	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		16.366	-	16.366	3.608	-	3.608
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		295.603	-	295.603	163.239	-	163.239

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tabloları***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 (*)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		10.515	-	10.515	73	-	73
I. GARANTİ ve KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
1.1 Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri 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 Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	10.515	-	10.515	73	-	73
2.1 Cayılamaz Taahhütler		10.515	-	10.515	73	-	73
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin 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 İlişkin 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		10.515	-	10.515	73	-	73
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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 İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		-	-	-	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLERİ		-	-	-	-	-	-
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10.515	-	10.515	73	-	73

(*) Ortak Varlık Yönetim A.Ş., ("Şirket") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 9221 sayılı ve 23 Ekim 2020 tarihli izniyle kurulmuştur. Şirket'in 22 Ocak 2021 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 22 Ocak 2021 tarih ve 10251 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021(*)	
		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	177.372	23.778
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		177.204	20.939
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		168	2.839
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	49.170	6.472
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		49.156	6.472
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		14	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		128.202	17.306
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(1.839)	(5)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(13)	1.839	5
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1.839	5
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5)	-	-
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	82	20
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		126.445	17.321
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(7)	2.769	-
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		362	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(3)	6.277	1.698
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	95.155	10.930
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		21.882	4.693
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		21.882	4.693
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5.516)	(1.085)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(287)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(5.229)	(1.085)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	16.366	3.608
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.) Satış Karları		-	-
20.3	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.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
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 (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	16.366	3.608

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021(*)
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	16.366	3.608
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	16.366	3.608

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Panolarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kâr/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları (*)	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kâr/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)						
	Önceki Dönem 31/12/2021															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.608
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	-	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.608	33.608

(*) Ortak Varlık Yönetim A.Ş., ("Şirket") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 9221 sayılı ve 23 Ekim 2020 tarihli izniyle kurulmuştur. Şirket'in 22 Ocak 2021 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 22 Ocak 2021 tarih ve 10251 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kâr/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları (*)	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kâr/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
Cari Dönem 31/12/2022																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.608	33.608
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)	-	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.608	33.608
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.366	16.366
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.608	(3.608)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.608	(3.608)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	-	50.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.608	16.366	69.974

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akış tablosu

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci bölüm -VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem (01/01/2022- 31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01/01/2021- 31/12/2021)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		(14.960)	(27.666)
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		20.013	3.783
1.1.1	Alınan faizler		159.862	15.692
1.1.2	Ödenen faizler		(38.485)	(125)
1.1.3	Alınan temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5	Eldede edilen diğer kazançlar		-	18
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5.915)	(6.415)
1.1.8	Ödenen vergiler		-	(4.354)
1.1.9	Diğer	(5)	(95.449)	(1.033)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(34.973)	(31.449)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış)/azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklarda net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(112.210)	(153.226)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış)/azalış	(5)	(1.192)	(62)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış/(azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.8	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FY'lerde net (artış)/azalış		-	-
1.2.9	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		71.255	119.250
1.2.10	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	2.588
1.2.11	Diğer borçlarda net artış/(azalış)	(5)	7.174	-
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(14.960)	(27.666)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.331)	(2.065)
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(1.255)	(1.806)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5	Eldede edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9	Diğer		(76)	(260)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		19.824	29.831
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(176)	(169)
3.6	Diğer		20.000	30.000
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		-	-
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)		3.533	100
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	100	-
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	3.633	100

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.**31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021(*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	21.882	4.693
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(5.516)	(1.085)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(287)	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(5.229)	(1.085)
A. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (1.1-1.2)	16.366	3.608
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TAŞARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	16.366	3.608
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,3273	0,1203
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	32,73	12,03
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Üçüncü Bölüm

Muhasebe politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Şirket, ilişikteki finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Finansal Raporlama Standartları"ya da "TFRS") ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ("tüm raporlama standartlarına") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, tarihi maliyet esası temel alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Şirket'in ilişikteki finansal tabloları BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ekinde açıklanan finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

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 raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

b) Kullanılan para birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından değerlendirilerek tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

c) Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

d) İşletmenin Sürekliliği

Şirket'in nihai ortağı, Şirket'i finansal olarak destekleyeceğini ve işletme sermayesi gerekliliklerini karşılayacağını beyan etmektedir.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e) Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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 ve önemli farklılıklar açıklanır.

f) Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Finansal tabloların Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncelleme erden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir ve önemli farklılıklar açıklanır.

g) Finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 13/02/2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 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 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "IFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *IFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *IFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. KGK tarafından Aralık 2021'de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler "sınıflandırmanın örtüştürülmesi"ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

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

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'de KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'de yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

İlgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

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

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamalar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

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

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular.

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

i. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

ii. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve faiz giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Kredilerden alınan faizler

Şirket, satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların ilk alımı sırasında belirlenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar "Kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. İlgili tahsilat projeksiyonları ilk alım esnasında hesaplanan etkin faiz oranı dikkate alınarak iskonto edilmektedir.

iii. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

iv. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal varlıkları, bankalar hesabında tuttuğu nakit değerlerden ve takipteki krediler ve alacaklardan oluşmaktadır.

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

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeller ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan 288.263 TL kredi portföyü bulunmaktadır. (31 Aralık 2021:161.312)

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

vi. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket'in netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

vii. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

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

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

ix. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Maddi olmayan varlıkların büyük çoğunluğu yazılım programlarından oluşmakta olup elde etme maliyetleri üzerinden kayda alınır. Şirket bünyesinde yaratılan maddi olmayan varlıklar aktifleştirilemez ve yapılan harcamalar oluştukları dönem içerisinde giderleştirilir. 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.

x. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların maliyetleri, ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen bir değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Makine ve Cihazlar	: 4-10 yıl
Demirbaşlar	: 5-10 yıl
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	: 5 yıl veya kira süresinden kısa olanı
Diğer Maddi Duran Varlıklar	: 3-5 yıl

xi. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket'in genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortisman tabi tutulmaktadır.

Şirket "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Şirket, faaliyet kiralamalarını, "TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. Şirket, TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

yansıtılmakta olup bunları sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Şirket'in borçlanma faiz oranının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

xii. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca, geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, 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 indirilmesi için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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.

xiii. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Şirket emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığının, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanıp, finansal tablolara yansıtılması öngörülmüştür.

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

Şirkette 2022 yılı içerisinde kıdem tazminatı ve izin hakkı kaynaklı 362 TL hesaplama yapılmıştır. (31 Aralık 2021: Yoktur).

xiv. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına eklenen cümle ile 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 olarak belirlenmiştir. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

Şirketler 2022 yılında üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (2021 yılı vergilendirme dönemi için %23) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

vi. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31.12.2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Şirketin, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / aktif

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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 tutulmuştur.

Ertelenmiş vergi gelir veya gideri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 6.314 TL tutarında finansal tablolarında yansıttığı ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.085 TL).

Transfer fiyatlaması

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

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

vii. Borçlanmalara ilişkin açıklamalar:

Şirket'in alınan kredileri işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Şirket'in ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç 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.

viii. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

ix. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

x. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yararlandığı herhangi bir devlet teşvik belgesi bulunmamaktadır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

xi. Kur Değişiminin Etkileri:

Şirket'in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket'in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18.6983	13.3290
Avro	19.9349	15.0867

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (Türk Lirası dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler.

Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

xii. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri bulunmadığından ve herhangi bir farklı faaliyet alanı ve farklı coğrafi bölge bulunmamaktadır.

xiii. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla muhasebe politikalarına ilişkin olarak açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

xiv. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar:

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Şirket "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu sermaye yeterliliği yükümlülüğüne ve raporlamasına tabi olmamakla birlikte, "Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 1)" doğrultusunda Şirket'in sermaye yönetimine ilişkin açıklamaları aşağıda sunulmuştur.

Sermaye yönetiminde esas unsur, tahsili gecikmiş alacak portföylerinden yapılan tahsilatlardır. Şirket, ödenmiş sermayesi ve kullanmış olduğu krediler ile yeni portföyler satın almıştır ve bu portföylerden elde ettiği tahsilatlar ile de nakit akışı sağlamaktadır.

İşletme dışı etkenlerden kaynaklanan sermaye gereksinimleri yoktur. Şirket'in sermaye gereksinimi, faaliyetlerini sürdürmek ve iş hacmini büyütmek adına yeni portföy alımlarından oluşmaktadır. Bu gereksinim dönem içerisinde gerçekleştirdiği tahsilatlardan, tahsilatların yapılabilmesi için sürdürülen faaliyet giderleri karşılandıktan sonra kalan tutarları ve alınan krediler ile karşılanmaktadır.

Sermaye yönetiminde Şirket'in portföy alımı ve bununla beraber iş hacminin artmasından başka bir değişiklik bulunmamaktadır.

II. 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.

Raporlama tarihinde işletme, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için 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, ekteki finansal tabloda kredilerin net bugünkü değeri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki pozitif farklar olarak kredilerden elde edilen gelirler/faizler içerisinde gösterilmiştir.

Portföylerin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net kayıtlı değeri 288.263 TL'dir (31 Aralık 2021:161.312)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in satın almış olduğu kredi portföyü detayı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar dipnotunda (Dipnot: 5) verilmiştir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para işlemi bulunmadığından kur riski bulunmamaktadır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Şirket'in faize duyarlı finansal varlıkları bankalardan (vadeli mevduat), faize duyarlı finansal yükümlülükleri ise alınan kredilerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduat bakiyesi 3 TL'dir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kredilere ödenen ortalama faiz oranı %23.87 'dir (31 Aralık 2021: %22.50).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlükleri aşağıdaki gibidir :

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal varlıklar ve yükümlükler		
Alınan Krediler	207.536	125.596

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Şirket "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu likidite riski raporlamasına tabi değildir.

Şirket tarafından bilanço tarihinde görünen türev olmayan finansal yükümlükler altında sözleşmeye bağlı vade tarihleri baz alınarak ödenmesi gereken sözleşmeye bağlı indirgenmemiş nakit akışları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

31 Aralık 2022	Kayıtlı Değer	Sözleşme Değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Alınan krediler	207.536	207.536	-	207.536	-	-
Faaliyet Kiralaması (TFRS 16)	356	356	194	162	-	-
Diğer Yükümlülükler	7.655	7.655	7.655	-	-	-
Toplam borçlar	215.547	215.547	7.849	207.698	-	-
31 Aralık 2021	Kayıtlı Değer	Sözleşme Değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Alınan krediler	125.596	125.596	-	125.596	-	-
Faaliyet Kiralaması (TFRS 16)	209	372	97	97	178	-
Diğer Yükümlülükler	2.299	2.299	2.299	-	-	-
Toplam borçlar	128.104	128.267	2.396	125.693	178	-

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

VI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

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

Esas alınan krediler ile muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değerinin defter değerini ifade ettiği varsayılmaktadır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri olarak, takipteki kredi niteliğine dönüşen kredilerin düzeltilmiş etkin faiz yöntemi ile değerlendirilmiş tutarları ve varsa değer düşüş karşılığı sonrası kalan net değeri olarak kabul edilmiştir.

Alınan kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

	Defter değeri Cari dönem 31 Aralık 2022	Gerçeğe uygun değer Cari dönem 31 Aralık 2022	Defter değeri Önceki dönem 31 Aralık 2021	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem 31 Aralık 2021
Finansal varlıklar				
Bankalar	3.633	3.633	100	100
Krediler (*)	288.263	288.263	161.312	161.312
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	207.536	207.536	125.596	125.596
Diğer Yükümlülükler	2.299	2.299	2.299	2.299

*Satın alınan kredilerin iç verim oranları, bankaların kredi faiz oranları, alacakların tahsilat kabiliyeti, makroekonomik koşullar, finansal kurumlar tarafından satışa sunulan alacakların tutarı ve varlık yönetim şirketlerinin yatırım planlarına bağlı olarak değişiklik göstermektedir. Ancak, mevcut portföylerin iç verim oranlarının piyasa koşullarını yansıttığı düşünülmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" uyarınca finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Grup'un piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

• Birinci Seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

• İkinci Seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

• Üçüncü Seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir. Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 2021: Bulunmamaktadır).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Yurtiçi bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem 31 Aralık 2022		Önceki dönem 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3.633	-	100	-
~ Yurtiçi	3.633	-	100	-
~ Yurtdışı	-	-	-	-
~ Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-	-	-
Toplam	3.633		100	

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler: Yoktur.

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar :

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar

a) Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

	Krediler ve Diğer Alacaklar 31 Aralık 2022	Krediler ve Diğer Alacaklar 31 Aralık 2021
Dönem Başı Bakiye	161.312	-
Dönem İçi Girişler(*)	135.133	156.800
Dönem İçindeki Tahsilatlar	(182.617)	(16.427)
Dönem İçinde Yazılan Gelir (**)	177.204	20.939
Değer Düşüklüğü Karşılıkları (**)	(2.769)	-
Toplam	288.263	161.312

(*) Şirket, 2022 yılında anapara toplamı 825.564 TL tutarındaki takipteki kredi tutarını 135.133 TL, ödeyerek satın almıştır. 2021 yılında 842.107 TL tutarında takipteki kredi portföyünü 156.800 TL, ödeyerek satın almıştır

(**) Takipteki kredi maliyetini aşan tahsilat gelirleri ile Alacakların net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki 17.492 TL (2021- 8.086 TL) tutarındaki pozitif farklar kredilerden alınan faiz geliri olarak kaydedilmiştir.

Şirket satın aldığı portföyleri ve tekil kredileri için ödediği satın alma bedellerini bilançosunda krediler ana başlığı altında donuk alacaklar kalemi içerisinde göstermektedir. Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla donuk alacakları 288.263 TL'dir (31 Aralık 2021 : 161.312 TL). Krediler ve alacaklar elde etme maliyet üzerinden kayda alınmakta ve etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet değeri üzerinden taşınmaktadır. Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Bilançoya yansıtılan etkin faiz oranları yöntemi değerlendirilmesinde kullanılmış olan varsayımların önemlileri şu şekildedir;

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

Değerleme Yöntemi: Şirket tahsili gecikmiş alacaklarını ilk satın alma tarihindeki tahsilat projeksiyonları üzerinden hesaplanan etkin faiz oranlarıyla net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar "kredilerden alınan faizler" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki negatif farklar için ise karşılık ayrılmaktadır.

Porföyler Alım Yılı	Satın Alınan Alacak Tutarı	Satınalma Bedeli	Kalan Maliyet	Faiz Tahakkuku	Krediler	Değer Düşüş Karşılığı	Krediler Net
2022	825.564	135.133	126.051	11.462	137.513	2.062	135.451
2021	842.107	156.800	139.403	14.116	153.519	707	152.811
	1.667.671	291.933	265.454	25.578	291.032	2.769	288.263

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli Krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki Krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	-	-	288.263
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	291.032
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	2.769
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	-	-	288.263
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

6. **İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler** : Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net)**: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

9. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar**: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

10. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11. **Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

12. **Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sona eren döneme ilişkin maddi varlık ve ilgili birikmiş amortisman hesaplarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Büro Makineleri	Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım hakkı varlığı(*)	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	1.417	-	17	372	1.806
Alımlar	1.069	6	-	379	1.454
Çıkışlar	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	2.486	6	17	751	3.260
Birikmiş Amortismanlar					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	(280)		(2)	(178)	(460)
Dönem Amortismanı	(522)	(1)	(4)	(323)	(850)
Çıkışlar	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	(802)	(1)	(6)	(501)	(1310)
31 Aralık 2022 Net Değer Defteri	1.684	5	11	250	1.950

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

(*)"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanmış gayrimenkulün varlık kullanım haklarını içermektedir.

	Büro Makineleri	Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım hakkı varlığı	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	-	-	-	-	-
Alımlar	1.417	-	17	372	1.806
Çıkışlar	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	1.417	-	17	372	1.806
Birikmiş Amortismanlar					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	-	-	-	-	-
Dönem Amortismanı	(280)	-	(2)	(178)	(460)
Çıkışlar	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	(280)	-	(2)	(178)	(460)
31 Aralık 2021 Net Değer Defteri	1.137	-	15	194	1.346

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sona eren döneme ilişkin maddi olmayan varlık ve ilgili birikmiş amortisman hesaplarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Maliyetler (Yazılım)		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	260	-
Alımlar	200	260
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	460	260
İtfa Payı		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(51)	-
Dönem Gideri	(124)	(51)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(175)	(51)
Net Defter Değeri	285	209

14. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 219 TL tutarındaki cari vergi varlığı peşin ödenmiş stopajlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 211 TL.).

- Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarında yansıttığı net ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan ve duran varlıkları bulunmamaktadır.(31

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) **Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :**
Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2021: Yoktur).

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. **Mevduata ilişkin bilgiler:** Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde bulunduğu için mevduat kabul etmemektedir.

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

2. a) Bankalar ve diğer mali kurumlara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	207.536	-	125.596	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	207.536	-	125.596	-

b) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	207.536	-	125.596	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	207.536	-	125.596	-

Banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2022
TL	% 18,50	Eylül 2022 – Eyl 2023	207.536

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2021
TL	% 22,50	Eylül 2021 – Eylül 2022	125.596

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

Şirket'in yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

- a) **Diğer yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'e hizmet tedarik eden satıcılara olan 7.655 TL tutarındaki borç tutarından oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 2.299). Diğer yükümlükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 356 TL kiralama işlemlerinden yükümlülüğü TFRS 16 bakiyesinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 209).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:
- 1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- 2) Diğer karşılıklar kalemi bilanço toplamının, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur) .

Şirkette 2022 yılı içerisinde kıdem tazminatı ve izin hakkı kaynaklı 362 TL hesaplama yapılmıştır.

Şirketin 2021 yılı içerisinde faaliyete geçmesi ve henüz kıdem tazminatı ve izin hakkı oluşmamasından kaynaklı hesaplama yapılmamıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- 1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler: Şirketin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 3.406 TL cari vergi borcu BSMV,KDV, peşin ödenmiş stopajlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 442).
- 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler: Şirket'in 2022 yılı işlemlerine istinaden ödeyeceği vergi borçları aşağıdaki gibidir;

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

	Cari dönem 31 Aralık 2022	Önceki dönem 31 Aralık 2021
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	310	56
Sosyal sigorta primleri – İşveren	96	25
Sosyal sigorta primleri – Personel	89	22
BSMV	1.244	-
KDV	1.065	292
Kurumlar Vergisi	287	-
Diğer(*)	315	47
Toplam	3.406	442

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sorumlu sıfatıyla ödeyeceği stopaj tutarı 315 TL'dir (31 Aralık 2021: 47).

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

b) Vergi Mutabakatı :

	2022	2021
Vergi öncesi kar/(zarar)	21.883	4.693
Geçerli vergi oranı	%25	%25
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	(5.471)	(1.173)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	362	52
Diğer kalıcı farklar	(120)	36
Gelir tablosundaki vergi (gideri)/ geliri	(5.229)	(1.085)

c) **Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:** Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarında yansıttığı ertelenmiş vergi borcu 6.314 TL 'dir (31 Aralık 2021: 1.085 TL).

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin detaylar :

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Birikmiş geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
Kredi ve alacaklar değerlendirme farkları	25.578	(6.395)	8.085	(1.860)
Sabit kıymetler amortisman farkları	42	(10)	106	(24)
Çalışan hakları karşılığı	(362)	91	-	-
Diğer	-	-	-	-
Mali zararlar (*)	-	-	(3.448)	799
Ertelenmiş Vergi Net	25.258	(6.314)	4.743	(1.085)

(*) Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla taşınan toplam mali zarar tutarı 0 TL (31 Aralık 2021: 3.448 TL)

9. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

10. Şirket'in kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hisse senedi karşılığı	50.000	30.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
Toplam	50.000	30.000

Şirket'in 50.000 adet hissesi bulunmaktadır ve bir adet hissesinin nominal değeri 1 TL'dir (tam TL tutarı verilmiştir).

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, şirkette kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:
- d) Şirket'in 31 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurulundaki Sermaye Artırımı kararı, 19 Nisan 2022 tarihinde tescil edilmiş ve 10562 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmış ve bu tarih itibarı ile 50.000 TL olan ödenmiş sermaye tutarı Şirket hesabına geçmiştir. (31 Aralık 2021: 30.000 TL).
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Şirket'in gelirleri, karlığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, şirketin öz kaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur)
- f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

12. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

III- Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:
 - 1) Cayılamaz taahhütler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 10.515 TL (31 Aralık 2021: 73 TL) tutarındaki diğer teminat mektupları, tahsili gecikmiş alacakların satış ihaleleri kapsamında bankalara verilen süreli teminat mektuplarından oluşmaktadır.
 - 2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Yoktur. (31 Aralık 2021: Yoktur).
- c) Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- d) Faktoring garantilerine ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- e) Diğer bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklama:

Şirket, başkalarının nam ve hesabına alım- satım ve saklama hizmetleri vermemektedir. (31 Aralık 2021: Yoktur).

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

IV- Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

- a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem 31 Aralık 2022		Önceki dönem 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden(*)	177.204	-	20.939	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacıklardan alınan faizler	-	-	-	-
Toplam	177.204	-	20.939	-

(*) Faiz gelirleri bireysel ve portföy faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

- b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem 31 Aralık 2022		Önceki dönem 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	168	-	2.839	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	168	-	2.839	-

- c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile Şirket'in menkul değerlerden aldığı faiz geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Yoktur).
- ç) Ana ortaklık bankadan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile Şirket'in ana ortaklık bankadan aldığı faiz geliri 166 TL dir.(31 Aralık 2021: 2.516 TL).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

- a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari dönem 31 Aralık 2022		Önceki dönem 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	49.170	-	6.472	-
~ T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
~ Yurtiçi bankalara	49.170	-	6.472	-
~ Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
~ Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	49.170	-	6.472	-

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

IV- Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

- b) Ana ortaklık bankaya verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Şirket'in Ana ortaklık bankaya verdiği faiz gideri 49.170 TL'dir.(31 Aralık 2021: 6.472 TL).
- c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Şirket'in ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Yoktur).
- ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına ilişkin bilgiler: Yoktur. (31 Aralık 2021: Yoktur).

3. **Personel giderlerine ilişkin bilgiler** : 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Şirket'in personel giderleri 6.277 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.698 TL)

4. **Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler:** 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Şirket'in temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

5. **Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):** 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Şirket'in ticari kar/zararı 21.882 TL'dir (31 Aralık 2021: 4.693 TL).

6. **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:** 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Şirket'in diğer faaliyet gelirleri 82 TL'dir (31 Aralık 2021: 20 TL).

7. **Şirket'in beklenen zarar karşılığı giderleri:** Şirketin alacak portföyleri için 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle "Beklenen Zarar Karşılığı Gideri" 2.769 TL muhasebeleştirilen tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Yoktur).

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Aidat giderleri	380	540
Danışmanlık giderleri	64.738	5.320
Dava ve mahkeme giderleri	18.387	3.687
Faaliyet kiralama giderleri	1.237	290
Haberleşme giderleri	749	114
Isıtma, aydınlatma giderleri	94	21
KKEG	24	32
Maddi duran varlık amortisman giderleri	526	283
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	124	51
Vergi ve Harç Giderleri	8.508	457
Diğer Giderler	388	135
	95.155	10.930

IV- Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar(devamı)

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

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararın 128.202 TL'si net faiz gelirlerinden (31 Aralık 2021: 17.306 TL), 6.277 TL'si personel giderlerinden (31 Aralık 2021: 1.698 TL) 82 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden (31 Aralık 2021: 20 TL), 1.839 TL'si net ücret ve komisyon giderinden ve 95.155 TL'si diğer faaliyet giderlerinden (31 Aralık 2021: 5 TL, 10.930 TL) oluşmaktadır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

- a) Hesaplanan cari vergi gideri 287 TL (31 Aralık 2021: Yoktur).
- b) Hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 5.229 TL'dir. (31 Aralık 2021: 1.085 TL).

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

Yukarıdaki 9 nolu maddede açıklanmaktadır.

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) 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 gerçeğe uygun değer 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.
- b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.
- c) Azınlık paylarına ait kar / zarar: Yoktur.

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1.839 TL verilen ücret ve komisyonları, TGA portföy devri tahsilat komisyonları ,teminat mektup komisyonları ile EFT için verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 5 TL).

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirketin ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2022 tarihinde 50.000 dir.(31 Aralık 2021: 30.000 TL).

Dönem sonu itibarıyla özkaynakları 50.000 TL ödenmiş sermaye, 16.366 TL cari dönem karı ve 3.608 TL geçmiş yıl karları kaleminden oluşmaktadır.

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 ve yurtdışı bankalar mevduatı "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Dönem sonu	Cari dönem
Nakit	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	3.633
Bankalar arası para piyasası	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3.633
Dönem sonu	Önceki dönem
Nakit	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	100
Bankalar arası para piyasası	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	100

4. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu:

Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari dönem: Yoktur.

b) Önceki dönem: Yoktur.

1) Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şirket, "Varlık Yönetim Şirketi" statüsünde faaliyet gösterdiği için mevduat kabul etmemektedir.

2) Şirket'in, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şirket'in dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ile opsiyon sözleşmesi ile benzeri diğer sözleşme bulunmamaktadır.

2. Şirket'in dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar: Şirket'in ana ortağı Nurol Yatırım Bankası olup Nurol Holding A.Ş. grubu içinde yer almaktadır.

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirdiği işlem detayları aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir;

	Cari dönem 31 Aralık 2022	Önceki dönem 31 Aralık 2021
Banka	3.633	100
Kullanılan krediler	207.536	125.596
Kullanılan kredilere verilen faizler	49.156	6.346
Alınan teminat mektupları	10.515	73
Vadeli mevduatlar için alınan faizler	166	2.516
Diğer faaliyet giderleri	-	-

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla "Genel Bilgiler" bölümünde yer alan "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" başlığı altında açıklanan güncel risk grubu ile işlemi bulunmamaktadır.

Şirket'in üst düzey yöneticilere sağlamış olduğu menfaatler toplamı 2.784 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.112 TL).

VII. Şirketin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

Şirketin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Şirket, 16 Aralık 2022 tarihinde katıldığı 29.700 TL maliyetle 100.586 TL ana para büyüklüğünde TGA ihalesini kazanmıştır. Portföy temlik devir işlemi 19/01/2023 tarihinde yapılmıştır.

Türkiye'nin Güneydoğu kesiminde pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Binlerce kişinin hayatını kaybetmesine ve yaralanmasına neden olan bu depremin nihai vahametinin şu anda belirsiz olması sebebiyle, Şirket'in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkiyi ölçümleme çalışmaları devam etmektedir.

Bağımsız denetçi/ bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren raporlama dönemine ilişkin bağımsız denetim ücret gideri 183 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 130 TL)

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güney

Ortak Varlık Yönetim A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Şirket'in faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.