

**ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren
Yıla Ait Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Özyol Holding Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Özyol Holding Anonim Şirketi'nin ("Şirket" veya "Özyol Holding"), bağlı ortaklıklarının ve müşterek faaliyetlerinin (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("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 Grup'tan 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 oluşturması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı için İkinci Bölüm 8 numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin yaklaşık olarak %53'ünü oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan yönetmelik ve standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi.• İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi.• Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan model ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır.</p>	<p>Beklenen kredi zararı hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir.• Grup'un finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş olup kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.

<p>Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup bazında ayrılan karşılıklar, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi yönetimin önemli tahmin varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
--	---

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; finansal tabloların TFRS'lere 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; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

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 bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere 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 finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDS'lere 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 sağlayacak 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).
- Grup'un 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 ve yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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 aşacağı için makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



14 Mayıs 2019
İstanbul, Türkiye

İÇERİK

	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	2
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	6-56

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU**

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

	Dipnot	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
VARLIKLAR			
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	5	101,942	128,608
Bankalara verilen krediler ve avanslar	6	139,367	95,846
Para piyasalarından alacaklar	7	178,739	15,667
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	451	11,219
Türev finansal araçlar	9	1,147	1,157
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10	981,223	1,220,101
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	11	97,440	55,802
İştirakler	12	39,923	39,923
Maddi duran varlıklar	13	26,708	23,188
Maddi olmayan duran varlıklar	14	5,244	4,183
Cari vergi varlığı	20	4,516	-
Ertelenmiş vergi varlığı	20	1,580	2,711
Diğer aktifler	15	256,885	146,264
TOPLAM VARLIKLAR		1,835,165	1,744,669
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	16	1,216,970	1,172,567
Para piyasalarına borçlar	17	133,924	19,967
Alınan krediler	18	52,732	110,574
Türev finansal yükümlülükler	9	2,297	1,301
İhraç edilen menkul kıymetler	19	30,034	60,250
Cari vergi yükümlülüğü	20	755	4,042
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	21	6,303	6,684
Diğer yükümlülükler	22	39,565	42,152
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		1,482,580	1,417,537
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	23	150,000	150,000
Sermaye düzeltmesi		44,509	44,509
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		(185)	1,207
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		(128)	(1,440)
Yasal yedekler	23	12,769	12,037
Geçmiş yıl karları		58,110	38,208
Kontrol gücü olmayan paylar	23	87,510	82,611
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		352,585	327,132
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR		1,835,165	1,744,669

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

	Dipnot	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Faiz geliri		190,050	138,071
Faiz gideri		(101,902)	(65,948)
Net faiz geliri	24	88,148	72,123
Ücret ve komisyon gelirleri		17,738	13,878
Ücret ve komisyon giderleri		(4,680)	(3,455)
Net ücret ve komisyon gelirleri		13,058	10,423
Kambiyo işlemleri karı/zararı	25	(3,953)	(2,612)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	25	26,473	(1,223)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	25	949	80
Diğer faaliyet gelirleri	25	11,412	2,729
Faaliyet gelirleri/giderleri net		34,881	(1,026)
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri		(14,443)	(2,042)
Diğer faaliyet giderleri	26	(91,683)	(66,957)
Vergi öncesi kar		29,961	12,521
Cari vergi gideri	20	(5,902)	(1,349)
Ertelenmiş vergi gideri	20	(1,153)	(354)
Dönem karı		22,906	10,818
Dönem karının dağılımı:			
Ana ortaklık payları		18,007	8,387
Kontrol gücü olmayan paylar		4,899	2,431

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem karı	22,906	10,818
Diğer kapsamlı gelir		
Kar veya zarar olarak sınıflandırılacaklar		
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerindeki net değişim	(218)	156
Kar veya zarara transfer edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	32
Ertelenmiş Vergi	48	(38)
Kar/zarar olarak sınıflandırılmayacaklar		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin aktüeryal kazanç / (kayıp)	116	(68)
Vergi	(26)	14
Diğer kapsamlı gelir, net	(80)	96
Toplam kapsamlı gelir	22,826	10,914

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

	Not	Ödenmiş Sermaye	Sermaye düzeltilmesi	Diğer	Aktüeryal Kazanç Kayıp	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	Geçmiş yıl karları	Ana Ortaklık Payları Toplamı	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam Özkaynaklar
						Gerçeğe Uygun Değerdeki Değişimler (vergi net)	Yasal yedekler				
1 Ocak 2017		150,000	44,509	-	(1,386)			30,801	236,038	80,180	316,218
Dönem karı		-	-	-	-	-	-	8,387	8,387	2,431	10,818
Diğer kapsamlı gelir		-	-	-	(54)	150	-	-	96	-	96
Toplam diğer kapsamlı gelir		150,000	44,509	-	(1,440)	1,207	11,057	39,188	244,521	82,611	327,132
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar											
Yedeklere transferler		-	-	-	-	-	980	(980)	-	-	-
31 Aralık 2017		150,000	44,509	-	(1,440)	1,207	12,037	38,208	244,521	82,611	327,132
1 Ocak 2018		150,000	44,509	-	(1,440)	1,207	12,037	38,208	244,521	82,611	327,132
Muhasebe Politikası Değişikliği- TFRS 9	3.1	-	-	1,222		(1,222)	-	2,627	2,627	-	2,627
1 Ocak 2018- Düzeltilmiş		150,000	44,509	1,222	(1,440)	(15)	12,037	40,835	247,148	82,611	329,759
Dönem karı		-	-	-	-	-	-	18,007	18,007	4,899	22,906
Diğer kapsamlı gelir		-	-	-	90	(170)	-	-	(80)	-	(80)
Toplam diğer kapsamlı gelir		150,000	44,509	1,222	(1,350)	(185)	12,037	58,842	265,075	87,510	352,585
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar											
Yedeklere transferler		-	-	-	-	-	732	(732)	-	-	-
31 Aralık 2018		150,000	44,509	1,222	(1,350)	(185)	12,769	58,110	265,075	87,510	352,585

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

	Dipnot	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Operasyonel faaliyetlerden nakit akışları			
Dönem karı		22,906	10,818
Düzeltilmeler:			
Amortisman ve itfa giderleri	13,14	6,618	4,210
Kredi değer düşüklüğü karşılık giderleri		14,443	2,042
Gelir vergisi gideri	20	2,534	131
Çalışanlara sağlanan faydalar karşılığı gideri	21	551	932
Net faiz geliri		88,148	72,123
Net ücret ve komisyon gelirleri		13,058	10,423
Silinen alacaklardan tahsilatlar		2,626	972
Personel ve hizmet tedarikçilerine yapılan ödemeler		(63,733)	(54,099)
Ödenen vergi		(78)	2
		87,073	47,554
İşletme varlık ve yükümlülüklerindeki değişimler:			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		10,768	(4,713)
Bankalara ve müşterilere verilen krediler ve avanslar		238,878	(195,655)
Diğer varlıklar		(403,396)	(129,684)
Banka ve müşterilerden alınan mevduatlar		44,403	74,423
Diğer ödünç alınan fonlar		(57,842)	16,145
Diğer yükümlülükler		86,948	8,019
İşletme faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit		6,832	(183,911)
Yatırım faaliyetlerden nakit akışları			
Sabit kıymet alımları	13,14	10,984	(5,274)
Duran varlık satışından elde edilen gelirler		4,516	149
Yatırım amaçlı finansal varlıkların elde edilmesi	11	46,568	--
Yatırım amaçlı finansal varlıkların satışından elde edilen gelirler	11	(4,930)	42,420
Bağlı ortaklıkların satışından elde edilen gelirler		-	-
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		57,138	37,295
Finansman faaliyetlerinden nakit akışı			
Alınan kredilerden ve ihraç edilen borç senetlerinden elde edilen gelirler		23,816	58,048
Alınan kredilerin geri ödenmesi ve ihraç edilen menkul kıymetlerin geri ödenmesi		(7,109)	(59,000)
Finansman faaliyetlerinde sağlanan/(kullanılan) net nakit		16,707	(952)
Nakit ve nakit benzerlerinde net (azalış)/artış		80,677	(147,568)
Döviz kurundaki dalgalanmaların nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		99,250	30,037
Yılın başında nakit ve nakit benzeri varlıklar	5	240,121	357,652
Yıl sonunda nakit ve nakit benzerleri	5	420,048	240,121

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

1. GENEL BİLGİLER

a. Grup'un organizasyonu ve faaliyet konusu

Holding'in Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihiçesi

Özyol Holding Anonim Şirketi ("Holding"), ticari merkezi İstanbul ili dahilinde Ergenekon Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No. 295/1 (Harbiye) olarak belirlenmiş olup, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 4 Ekim 1995 tarihinde tasdikten geçen esas mukavelesinin tescil talebi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na müracaat ederek tescil ve ilan talebinde bulunmuştur. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na, İstanbul 23. Noterliğinden tasdikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tasdikli 22 Eylül 1995 tarih ve 20112 sayılı imza beyannameleri ibraz edilerek; İstanbul Ticaret Sicil nezdinde 335744 / 283326 Sicil Numarası alınmıştır. Holding, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 5 Ekim 1995 tarihinde tescil olunarak; 10 Ekim 1995 tarih ve 3889 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Holding ve bağlı ortaklıkları hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır.

Şirket 17 Haziran 2016 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") gönderdiği yazıda, Turkish Bank A.Ş. ve yeni kurulan Özyol Bilgi İşlem A.Ş. ile Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş. olmak üzere üç tane bağlı şirketi bulunduğu, bunlardan sadece birisinin kredi kurumu olduğunu bu sebeple BDDK'ya Finansal Holding Statüsünden çıkmış olduğunu belirtmiştir. Şirket yönetmeliğinin 4'üncü maddesinde belirtilen Finansal Holding Şirketi olma şartlarının hepsini birlikte taşıma niteliğinin son bulması neticesinde BDDK, Özyol Holding A.Ş.'nin Finansal Holding Şirket'i kapsamında olmadığını 11 Kasım 2016 tarihli 20008792-105.01[58]-E.17983 sayılı yazısında onaylanmıştır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2018		Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123,000	%82.00	123,000	%82.00
Burçin Özyol	6,360	%4.24	6,360	%4.24
Ayşe Melis Börteçene	20,631	%13.75	20,631	%13.75
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	%<1,00
M.Tuğrul Belli	4	%<1,00	3	%<1,00
Leyla Nimet Belli (*)	-	-	1	%<1,00
	150,000	%100.00	150,000	%100.00

(*) Leyla Nimet Belli 5 Mart 2018 tarihi itibarıyla 1,162.48 TL (tam TL) nominal değerli hisselerini (beher hisse 0,01 TL) Mehmet Tuğrul Belli'ye devretmiştir.

Grup Bilgisi

İlişikteki konsolide finansal tabloların amacına uygun olarak, Holding ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Holding'in ana faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Kuruluşundan bugüne kadar esas mukavelesinde sermaye arttırmaları ile gayrimenkul satışı yapabileme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır. Grup'un bankacılık ve aracı kurum faaliyetleri bulunmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri arasındaki konsolidasyona dahil olan bağlı ortaklıkları ve etkin ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

	Kuruluş Yeri	Etkin Ortaklık ve Oy Hakları %	
		2018	2017
Turkisbank A.Ş.	Türkiye	58.92	58.92
Turkish Yatırım A.Ş.	Türkiye	99.99	99.99

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

1. GENEL BİLGİLER (devamı)

b. Holding'in, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Holding'in Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet Tanju Özyol (*)
Yönetim Kurulu Üyeleri	Burçin Özyol (*) İbrahim Hakan Börteçene (*) M. Bülent Özyol Ayşe Melis Börteçene (*)
Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Düzağaç

(*) Sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar Birinci bölüm I nolu dipnotta açıklanmıştır.

c. Grup'un Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Holding'in % 82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir. Holding'in nitelikli payına sahip kuruluş bulunmamaktadır.

d. Grup'un Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Holding'in ana faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Kuruluşundan bugüne kadar esas mukavelesinde sermaye arttırmaları ile gayrimenkul satışı yapabilme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır.

Holding'in sermayelerine katıldığı şirketlerin başında Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında dördü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde biri İngiltere'de olmak üzere 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla beş adet iştiraki bulunmaktadır.

Bağlı ortaklık Turkish Bank A.Ş.'nin temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, Banka normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka'nın yurt içinde 11 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 12 yurt içi şube).

e. Holding ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

f. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılığın Bağlı Ortaklık Banka üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Grup'un bağlı ortaklıkları Turkish Bank A.Ş. ve Turkish Yatırım A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI

2.1 TFRS'ye uygunluk beyanı:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK") uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketler finansal tablolarını Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KMG") tarafından yayımlanan ve yürürlüğe girmiş olan TFRS'ye uygun hazırlayabilirler. TFRS, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile buna ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

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

Konsolide finansal tablolar, Şirket yönetimi tarafından 14 Mayıs 2019 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme hakkı bulunmaktadır.

Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KMG tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Bu sebeple standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar önceki dönemle karşılaştırmalı olarak değil ayrı olarak sunulmuşlardır. TFRS 9 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm I nolu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 Kiralama İşlemleri TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından mevcut uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri ("TMS 17") standartında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka'nın bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması raporlama dönemi sonu itibarıyla devam etmektedir. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla, TFRS 16'nın uygulanması aşamasında Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

2.2 Ölçüm esasları:

Konsolide finansal tablolar; satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara ve diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.3 Enflasyon muhasebesi:

1 Ocak 2006 tarihinden başlamak kaydıyla uygulanan 29 nolu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

2.4 Konsolidasyon:

Konsolide finansal tablolar, Grup'un fonksiyonel para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden sunulmuştur. Konsolide finansal tablolar, Grup'un ve bağlı ortaklıkları tarafından kontrol edilen işletmelerin finansal tablolarını içermektedir. Grup, söz konusu işletme ile olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kaldığı veya haklarına sahip olduğu veya bu getirileri işletme üzerindeki gücüyle etkileyebileceği bir varlığı kontrol eder. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, kontrolün sona erdiği tarihe kadar kontrolün başladığı tarihten itibaren Konsolide Finansal Tablolara dahil edilir. Yıl içinde iktisap edilen veya elden çıkarılan bağlı ortaklıkların gelir ve giderlerine, konsolide kapsamlı gelir tablosuna, elde etme tarihini ve yürürlük tarihine kadar yürürlükten kalkma tarihine kadar dahil edilir. Bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri, kontrol gücü olmayan paylar açık bir dengeye sahip olsa bile, Şirket sahiplerine ve kontrol gücü olmayan paylara atfedilir. Gerekli hallerde, bağlı ortaklıkların finansal tablolarında, muhasebe politikalarını Grup'un diğer üyeleri tarafından kullanılanlara uygun hale getirmek için düzeltmeler yapılır. Tüm Grup içi işlemler, bakiyeler, gelir ve giderler konsolidasyon sırasında elimine edilir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.5 Gelir ve gider tahakkukları:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştirildiği dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

2.6 Fonksiyonel ve sunum para birimi ve yabancı para işlemleri

Fonksiyonel ve sunum para birimi

Grup'un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Her işletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Grup'un ve bağlı ortaklığının geçerli para birimi olan ve konsolide finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Yabancı para işlemleri

Finansal tabloların hazırlanmasında, TL dışındaki döviz cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Her raporlama döneminin sonunda, yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço tarihinde geçerli olan oranlarda yeniden çevrilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle Türk Lirası'na çevrilmektedir. Yabancı para cinsinden tarihi maliyetler üzerinden ölçülen parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmez.

Kur farkları oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro cinsindedir. 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ABD Doları ve Avro döviz kurları aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
1 ABD Doları	5.2609	3.8104
1 Avro	6.0280	4.5478

Son otuz günün ortalama oranları aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
1 ABD Doları	5.3045	3.8494
1 Avro	6.0376	4.5572

2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Grup'un finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibidir.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Grup'un hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına neden olması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini hedefleyen bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini kapsayan nakit akışlarına neden olması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Grup genel hatları itibarıyla gecikme gün sayılarına göre değer düşüş karşılığı hesaplamalarını yapmaktadır. Bu kapsamda 0-30 gün arası gecikmede olanlar 1. Aşama, 30-90 gün arası olanlar 2. aşama ve 90 gün üzeri olanlar 3. aşama olarak değerlendirilmekte ve değer düşüş karşılığı hesaplanmaktadır.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerleridir.

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

2.8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç gruba ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Nitel Kriterler:

Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır.

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte belirtilen hususlara uygun olarak;

- 30 günden fazla gecikmesi olan krediler,
- Gecikmesi olmasa dahi ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler yaşanan krediler,
- Grup yönetiminin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- Mali verilerini önemli ölçüde bozulan şirketlere ait krediler,
- Teminat değerinde önemli ölçüde azalış olan krediler.

2.9 Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

2.10 Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

2.11 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; kayıtlı değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.12 Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

2.13 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman Oranı %
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

2.14 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 "Kiralama İşlemleri" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan Finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından / azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider / gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama işlemi her raporlama döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar"a uygun olarak faydalı ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Grup, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grup'un kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.15 Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 37”)”na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

2.16 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, 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 hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Grup, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 2017 yılı için %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun’da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Grup’un alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75’i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun’un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50’ye indirilmiştir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim Kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ve yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır. Grup, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır.

2.18 Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil / bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

2.19 İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2.20 Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

2.21 Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

2.22 Yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan standartlar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan muhasebe politikaları yeni yayınlanan standart ve düzenlemeler ile ilgili notlarda açıklanan standartlara ilişkin düzenlemeler haricinde bir önceki yıl uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

Yayınlanmış ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan standartlar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut TMS 17 “Kiralama İşlemleri” Standardının, TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi” ve TMS Yorum 15 “Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler” yorumlarının yerini almakta ve TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS Yorum 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

KGK tarafından 24 Mayıs 2018’de gelir vergilerinin hesaplanmasına ilişkin belirsizliklerin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını belirlemek üzere TFRS Yorum 23 “Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler” Yorumu yayınlanmıştır. Belirli bir işlem veya duruma vergi düzenlemelerinin nasıl uygulanacağına veya vergi otoritesinin bir şirketin vergi işlemlerini kabul edip etmeyeceğine yönelik belirsizlikler bulunabilir. TMS 12 "Gelir Vergileri", cari ve ertelenmiş verginin nasıl hesaplanacağına açıklık getirmekle birlikte, ancak bunlara ilişkin belirsizliklerin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağına yönelik rehberlik sağlamamaktadır. TFRS Yorum 23, gelir vergilerinin muhasebeleştirilmesinde gelir vergilerine ilişkin belirsizliğin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını açıklığa kavuşturmak suretiyle TMS 12’de yer alan hükümlere ilave gereklilikler getirmektedir. Bu Yorumun yürürlük tarihi 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Grup, TFRS Yorum 23’ün uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 9’daki değişiklikler- Negatif Tazminata Yol Açan Erken Ödemeler

KGK tarafından Aralık 2017’de finansal araçların muhasebeleştirilmesine yönelik açıklık kazandırmak üzere TFRS 9’un gerekliliklerini değiştirmiştir. Erken ödendiğinde negatif tazminata neden olan finansal varlıklar, TFRS 9’un diğer ilgili gerekliliklerini karşılaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden veya gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülebilir. TFRS 9 uyarınca, sözleşmesi erken sona erdirildiğinde, henüz ödenmemiş anapara ve faiz tutarını büyük ölçüde yansıtan makul bir ilave bedel ödenmesini gerektiren erken ödeme opsiyonu içeren finansal varlıklar bu kriteri karşılamaktadır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. TFRS 9’da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TMS 28’deki değişiklikler- İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Dönemli Yatırımlar

KGK tarafından Aralık 2017’de iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlardan özkaynak yönteminin uygulanmadığı diğer finansal araçların ölçümünde de TFRS 9’un uygulanması gerektiğine açıklık getirmek üzere TMS 28’de değişiklik yapılmıştır. Bu yatırımlar, esasında, işletmenin iştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki net yatırımının bir parçasını oluşturan uzun dönemli elde tutulan paylardır. Bir işletme, TMS 28’in ilgili paragraflarını uygulamadan önce, bu tür uzun dönemli yatırımların ölçümünde TFRS 9’u uygular. TFRS 9 uygulandığında, uzun vadeli yatırımların defter değerinde TMS 28’in uygulanmasından kaynaklanan herhangi bir düzeltme yapılmaz. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

TMS 28’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan standartlar (devamı)

Kavramsal Çerçeve (güncellenmiş)

Güncellenen Kavramsal Çerçeve KGK tarafından 27 Ekim 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Kavramsal Çerçeve; KGK'ya yeni TFRS'leri geliştirirken finansal raporlamalarına rehberlik sağlayacak olan temel çerçeveyi ortaya koymaktadır. Kavramsal Çerçeve; standartların kavramsal olarak tutarlı olmasını ve benzer işlemlerin aynı şekilde ele alınmasını sağlamaya yardımcı olmakta ve böylece yatırımcılar, borç verenler ve kredi veren diğer taraflar için faydalı bilgiler sağlamaktadır. Kavramsal Çerçeve, şirketlere, belirli bir işlem için herhangi bir TFRS'nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikaları geliştirmelerine ve daha geniş bir biçimde, paydaşların bu standartları anlamalarına ve yorumlamalarına yardımcı olmaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve ise önceki versiyonundan daha kapsamlı olup, KGK 'ya standartların oluşturulmasında gerekli olan tüm araçların sağlanmasını amaçlamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve finansal raporlamanın amacından başlayarak sunum ve açıklamalara kadar standart oluşturulmasının tüm yönlerini kapsamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve, belirli bir işlem için herhangi bir TFRS'nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikalarını geliştirmek için Kavramsal Çerçeve'yi kullanan şirketler için, erken uygulamaya izin verilmekle birlikte, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinden itibaren geçerli olacaktır.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'ndaki ("UFRS") değişiklikler Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") tarafından yayımlanmış fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayımlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Grup, konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık iyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

UFRS'deki iyileştirmeler

Halihazırda yürürlükte olan standartlar için yayımlanan "UFRS'de Yıllık İyileştirmeler / 2015-2017 Dönemi" aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve UFRS 11 Müşterek Anlaşmalar

UFRS 3 ve UFRS 11, işletme tanımını karşılayan müşterek bir operasyonda sahip olunan paylardaki artışını nasıl muhasebeleştirileceğine açıklık getirmek üzere değiştirilmiştir. Müşterek taraflardan biri kontrol gücünü elde ettiğinde, bu işlem aşamalı olarak gerçekleşen işletme birleşmesi olarak dikkate alınarak satın alan tarafın önceden sahip olduğu payı gerçeğe uygun değeriyle yeniden ölçmesi gerekecektir. Taraflardan birinin müşterek kontrolü devam ettiğinde (ya da müşterek kontrolü elde ettiğinde) daha önce sahip olunan payın yeniden ölçülmesi gerekmemektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri

UMS 12 temettülardan kaynaklanan gelir vergilerinin (özkaynak olarak sınıflandırılan finansal araçlara yapılan ödemeler de dahil olmak üzere) işletmenin dağıtılabilir kar tutarını oluşturan işlemlerle tutarlı olarak (örneğin; kâr veya zararda, diğer kapsamlı gelir unsurları içerisinde veya özkaynaklarda), muhasebeleştirilmesini açıklığa kavuşturmak üzere değiştirilmiştir.

UMS 23 Borçlanma Maliyetleri

UMS 23, finansman faaliyetlerinin tek bir merkezden yürütüldüğü durumlarda aktifleştirilebilir borçlanma maliyetlerinin hesaplanmasında kullanılan genel amaçlı borçlanma havuzuna, halihazırda geliştirme aşamasında olan veya inşaatı devam eden özellikli varlıkların finansmanı için doğrudan borçlanılan tutarların dahil edilmemesi gerektiğine açıklık kazandırmak üzere değiştirilmiştir. Kullanıma veya satışa hazır olan özellikli varlıkların – veya özellikli varlık kapsamına girmeyen herhangi bir varlığın - finansmanı için direkt borçlanılan tutarlar ise genel amaçlı borçlanma havuzuna dahil edilmelidir.

UMS 19'daki değişiklikler-Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yükümlülüklerin Yerine Getirilmesi

UMSK tarafından 7 Şubat 2018'de, Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yükümlülüklerin Yerine Getirilmesi (UMS 19'daki Değişiklikler) başlıklı değişiklik yayımlanmıştır. Yapılan değişiklik, planda yaşanan bir değişikliğin veya küçülmenin yanı sıra yükümlülüklerin yerine getirilmesinin muhasebeleştirilmesine açıklık getirilmektedir. Bir şirket bundan sonra dönemin hizmet maliyetini ve net faiz maliyetini belirlemek için güncellenen cari aktüeryal varsayımları kullanacak ve plana ilişkin herhangi bir yükümlülüğün yerine getirilmesinde ortaya çıkan kazanç veya zararların hesaplanmasında varlık tavanından kaynaklanan etkiyi dikkate almayacak olup, bu durumun etkileri diğer kapsamlı gelir içerisinde ayrı olarak ele alınacaktır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. UMS19'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

3. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Finansal Araçların Sınıflandırılması Ve Ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye Dayalı Nakit Akışların Sadece Anapara Ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesi Durumuna İlişkin Değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; “Anapara”, finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. “Faiz”, paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Grup, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Grup aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar

- Grup’un, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar

- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler. Grup tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39’daki hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

3. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aşağıda Grup'un TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

3.1 Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

	31 Aralık 2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
VARLIKLAR				
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda olan nakit	128,608	-	-	128,608
Bankalara verilen krediler ve avanslar	95,846	-	(19)	95,827
Para piyasalarından alacaklar	15,667	-	(125)	15,542
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	11,219	-	11,219
- Alım satım amaçlı menkul kıymetler	11,219	(11,219)	-	-
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1,157	-	-	1,157
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	55,802	(55,802)	-	-
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	55,802	-	55,802
İştirakler	39,923	-	-	39,923
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1,220,101	898	2,688	1,223,687
Özel karşılıklar	(20,965)	20,965	-	-
Genel karşılıklar	(5,808)	5,808	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı	-	(25,875)	2,688	(23,187)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	(4,260)	2,781	(1,479)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	(650)	(1,275)	(1,925)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	-	(20,965)	1,182	(19,783)
Maddi duran varlıklar	23,188	-	-	23,188
Maddi olmayan duran varlıklar	4,183	-	-	4,183
Ertelenmiş vergi varlığı	2,711	-	-	2,711
Diğer aktifler	146,264	(179)	(19)	146,066
Toplam Varlıklar	1,744,669	719	2,525	1,747,913
Yükümlülükler				
Mevduat	1,172,567	-	-	1,172,567
Repo anlaşmaları ve para piyasası finansmanı altındaki yükümlülükler	19,967	-	-	19,967
Alınan krediler	110,574	-	-	110,574
Türev finansal araçlar	1,301	-	-	1,301
İhraç edilen menkul kıymetler	60,250	-	-	60,250
Kurumlar vergi yükümlülüğü	4,042	-	408	4,450
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	6,684	-	-	6,684
Diğer yükümlülükler	42,152	719	(510)	42,361
Toplam Yükümlülükler	1,417,537	719	(102)	1,418,154
Özkaynaklar				
Ödenmiş sermaye	150,000	-	-	150,000
Sermaye düzeltmesi	44,509	-	-	44,509
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	1,207	(1,222)	-	(15)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	(1,440)	1,222	-	(218)
Yasal yedekler	12,037	-	-	12,037
Geçmiş yıl karları	38,208	-	2,627	40,835
Kontrol gücü olmayan paylar	82,611	-	-	82,611
Toplam Özkaynak	327,132	-	2,627	329,759
TOPLAM ÖZKAYNAK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	1,744,669	-	2,627	1,747,913

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

3. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3.2 Cari Dönemde Geçerli olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Grup'un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar veya zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan farklar kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değerinin güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

3. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3.2 Cari Dönemde Geçerli olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete’de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemi oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar / kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

İş Bölümleri

	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
2018					
Net faiz geliri	35,965	25,268	5,630	21,285	88,148
Net ücret ve komisyon gelirleri	3,888	4,399	9,323	(4,552)	13,058
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	37	(3,990)	(3,953)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	266	26,207	26,473
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	863	86	949
Diğer faaliyet gelirleri	1,724	684	545	8,459	11,412
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	-	-	-	(14,443)	(14,443)
Diğer faaliyet giderleri	(12,489)	(5,442)	(14,173)	(59,579)	(91,683)
Vergilerden önce kar / (zarar)	29,088	24,909	2,491	(26,527)	29,961
Gelir vergisi gideri	-	-	(635)	(6,420)	(7,055)
Net kar / (zarar)	29,088	24,909	1,856	(32,947)	22,906

	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Bilanço					
Toplam Varlıklar	422,958	507,062	-	905,145	1,835,165
Yükümlülükler	1,059,509	149,364	129,629	144,078	1,482,580
Özkaynaklar	-	-	-	352,585	352,585
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	1,059,509	149,364	129,629	496,663	1,835,165

İş Bölümleri

	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
2017					
Net faiz geliri	18,736	15,239	7,695	30,453	72,123
Net ücret ve komisyon gelirleri	3,298	4,124	7,375	(4,374)	10,423
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	5,139	(7,751)	(2,612)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	49	(1,272)	(1,223)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	349	(269)	80
Diğer faaliyet gelirleri	1,354	402	40	933	2,729
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	392	-	-	(2,434)	(2,042)
Diğer faaliyet giderleri	(12,579)	(4,857)	(14,879)	(36,214)	(68,529)
Vergilerden önce kar / (zarar)	11,201	14,908	5,768	(20,928)	10,949
Gelir vergisi gideri	-	-	(300)	169	(131)
Net kar / (zarar)	11,201	14,908	5,468	(20,759)	10,818

	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Bilanço					
Toplam varlıklar	458,414	729,879	73,382	482,994	1,744,669
Yükümlülükler	811,476	268,999	44,175	292,887	1,417,537
Özkaynaklar	-	-	-	327,132	327,132
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	811,476	268,999	44,175	620,019	1,744,669

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit ve nakit benzerleri	22,758	41,114
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası vadesiz mevduatı	79,184	87,494
Genel Toplam	101,942	128,608

a) Merkez Bankası bakiyeleri

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Vadesiz Mevduat – Türk Lirası	6,673	19,515
Vadesiz Mevduat – Yabancı Para	72,511	67,979
Genel Toplam	79,184	87,494

b) Merkez Bankasındaki Bloke Mevduatlar

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Rezervler – Yabancı Para (Not 15)	188,953	103,724
Genel Toplam	188,953	103,724

Türkiye’de yerleşik veya Türkiye’de yeni şubeler açarak faaliyetlerini sürdüren bankalar, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası’nın (“TCMB”) 2013/15 sayılı “Zorunlu Karşılıklar” Tebliği’ne tabidir. Banka’nın yürürlükteki meblağlar hariç olmak üzere Tebliğde yer alan kalemlerin toplam yurt içi yükümlülükleri, Türkiye’den yurt dışından şubeler adına kabul edilen mevduatlar ile bankaların kullandığı ancak yurtdışındaki şubelerdeki kredileri zorunlu karşılık yükümlülüklerini oluşturmaktadır.

Türk lirası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, TL mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vadesi dolan vadelerine göre %1.50 ile % 8.00 arasında değişmektedir. Yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %4 ile %20 aralığında değişen oranlarda TL, USD / EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	198,545	128,608
TL/Döviz cinsinden nakit	22,758	12,674
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	79,184	87,494
Bankalara verilen kredi ve avanslar	96,603	28,440
Nakit Benzerleri	221,503	111,513
Bankalararası para piyasası	178,739	-
Vadeli mevduatlar (3 aya kadar)	42,764	111,513
Toplam nakit ve nakit benzerleri	420,048	240,121

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

6. BANKALARA VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi Bankalar		
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	748	18
Vadesiz mevduat – Yabancı Para	28,399	1,127
Vadeli mevduat – Türk Lirası	12	15
Vadeli mevduat– Yabancı Para	98,531	58,570
Genel Toplam	127,690	59,730
Yurtdışı Bankalar		
Vadesiz mevduat – Yabancı para	11,685	36,116
Toplam	11,685	36,116
Beklenen zarar karşılıkları	(8)	-
Genel Toplam	139,367	95,846

Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatların vadesi 1 ay ve yıllık % 17.00'ten % 24.00'e (31 Aralık 2017: % 11.75'ten % 12.75'e) değişen oranlarda faizi bulunmaktadır. Yabancı para cinsinden vadeli mevduatların vadesi 1 ay ve yıllık % 0.01 ila % 2.50 (31 Aralık 2017: % 0.02 ila % 2.75) arasında değişen oranlarda faizi bulunmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	139,375	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Değer düşüş karşılığı	(8)	-	-
Toplam	139,367	-	-

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avanslar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	-	-	-	-
Yeniden Ölçümler	(19)	-	-	(19)
TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018	(19)	-	-	(19)
Dönem içi ayrılan karşılık	3	-	-	3
Dönem içi tahsilat	14	-	-	14
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(8)	-	-	(8)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
BIST Takasbank piyasasından alacaklar	178,857	5,161
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	10,506
Beklenen zarar karşılıkları	(118)	-
Toplam	178,739	15,667

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacakların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	178,857	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Değer düşüş karşılığı	(118)	-	-
Toplam	178,739	-	-

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
31 Aralık 2017	-	-	-	-
TFRS 9 geçiş etkisi	(125)	-	-	(125)
1 Ocak 2018	(125)	-	-	(125)
Dönem içi ayrılan karşılık	3	-	-	3
Dönem içi tahsilat	10	-	-	10
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(118)	-	-	(118)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

8. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	451	-
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	-	11,219
Toplam	451	11,219

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	451
Toplam	451

Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler

	31 Aralık 2017
Devlet Tahvili	11,219
Toplam	11,219

9. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Grup'un türev finansal araçları ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım takasları ve faiz takaslarını içermektedir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zararara yansıtılan türev finansal varlıklar	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	13	734	9	455
Para alım ve satımları	235	163	459	220
Opsiyon alım ve satımları	-	2	-	14
Toplam	248	899	468	689

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zararara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	23	-	5	-
Para alım ve satımları	191	2,078	994	293
Opsiyon alım ve satımları	-	5	-	9
Toplam	214	2,083	999	302

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

9. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri ve nominal tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

31 Aralık 2018								
	Gerçeğe uygun değer varlıkları	Gerçeğe uygun değer yükümlülükleri	1 aya kadar	1 -3 arası	3 aydan 12 aya kadar	1 yıldan 5 yıla kadar	5 yıldan daha uzun	TL cinsinden kıymetli tutar
Vadeli işlemler alım ve satımları	747	23	2,378	544	-	-	-	2,922
<i>Alış</i>	-	-	2,280	281	-	-	-	2,561
<i>Satış</i>	-	-	98	263	-	-	-	361
Para alım ve satımları	398	2,269	414,077	-	-	-	-	414,077
<i>Alış</i>	-	-	167,690	-	-	-	-	167,690
<i>Satış</i>	-	-	246,387	-	-	-	-	246,387
Opsiyon alım ve satımları	2	5	56,581	-	-	-	-	56,581
<i>Alış</i>	-	-	56,581	-	-	-	-	56,581
<i>Satış</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,147	2,297	473,036	544	-	-	-	473,580
31 Aralık 2017								
	Gerçeğe uygun değer varlıkları	Gerçeğe uygun değer yükümlülükleri	1 aya kadar	1 -3 arası	3 aydan 12 aya kadar	1 yıldan 5 yıla kadar	5 yıldan daha uzun	TL cinsinden kıymetli tutar
Vadeli işlemler alım ve satımları	466	5	4,438	3,906	-	-	-	8,344
<i>Alış</i>	-	-	4,397	3906	-	-	-	8,303
<i>Satış</i>	-	-	41	-	-	-	-	41
Para alım ve satımları	550	993	559,124	43,901	-	-	-	603,025
<i>Alış</i>	-	-	279,221	21,736	-	-	-	300,957
<i>Satış</i>	-	-	279,903	22,165	-	-	-	302,068
Opsiyon alım ve satımları	141	303	-	57,156	98,956	-	-	156,112
<i>Alış</i>	-	-	-	28,578	49,478	-	-	78,056
<i>Satış</i>	-	-	-	28,578	49,478	-	-	78,056
Toplam	1,157	1,301	563,562	104,963	98,956	-	-	767,481

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

10. MÜŞTERİLERE VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR

	31 Aralık 2018
Kurumsal krediler	292,742
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	559,546
Ticari kredileri	10,740
Kredi kartı alacakları	1,302
Diğer	152,733
Ara toplam	1,017,063
Beklenen zarar karşılıkları	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	(941)
Kredi Riskinde Önemli Artış	(1,458)
Temerrüt	(33,441)
Genel Toplam	981,223

	31 Aralık 2017
Kurumsal krediler	420,567
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	392,478
Ticari kredileri	4,708
Kredi kartı alacakları	1,317
Diğer	427,804
Ara toplam	1,246,874
Kredi Karşılıkları	
Özel karşılık	(20,965)
Genel Karşılık	(5,808)
Genel Toplam	1,220,101

Müşterilere verilen kredilere ve avanslara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018	Avro %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.69	8.05	25.77

31 Aralık 2017	EUR %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.11	6.64	16.58

31 Aralık 2018	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	268,366	495,361	6,221	140,946	910,894
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	-	53,283	5,762	8,270	67,315
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	24,376	10,902	59	3,517	38,854
Toplam brüt	292,742	559,546	12,042	152,733	1,017,063
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	841	51	20	29	941
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	32	30	1,396	1,458
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	24,275	7,903	511	752	33,441
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	25,116	7,986	561	2,177	35,840
Toplam krediler (net)	267,626	551,560	11,481	150,556	981,223

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

10. MÜŞTERİLERE VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

31 Aralık 2017	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	399,272	347,288	5,958	427,094	1,179,612
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	5,688	17,611	8	653	23,960
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	37,555	5,242	59	446	43,302
Toplam Brüt	442,515	370,141	6,025	428,193	1,246,874
Eksi: kısmi değer düşüklüğüne uğramış alacaklar için ayrılan karşılık	15,218	5,242	59	446	20,965
Eksi: tamamen değer düşüklüğüne uğramış alacaklar için ayrılan karşılık	-	-	-	5,808	5,808
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	15,218	5,242	59	6,254	26,773
Toplam krediler (net)	427,297	364,899	5,966	421,939	1,220,101

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		
	I. Aşama	II. Aşama	III. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	910,894	67,315	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	38,854
Değer düşüş karşılığı	(941)	(1,458)	(33,441)
Toplam	909,953	65,857	5,413

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avanslar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	Birinci Aşama	İkinci Aşama	Üçüncü Aşama	Toplam
TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	4,260	650	20,965	25,875
Yeniden Ölçümler	(2,781)	1,275	(1,182)	(2,688)
TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018	1,479	1,925	19,783	23,187
Dönem içi ayrılan karşılık	75	903	18,377	19,355
Dönem içi tahsilat	33	-	4,719	4,752
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	506	-	-	506
3. Aşama'ya transfer	74	1,370	-	1,444
Dönem sonu değeri	941	1,458	33,441	35,840

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

11. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	31 Aralık 2018
Özel sektör tahvili	82,176
Devlet tahvili ve hazine bonoları	11,813
Hisse senetleri	3,451
Genel toplam	97,440

Alım satım amaçlı finansal varlıklar

	31 Aralık 2017
Özel sektör tahvili	45,422
Devlet tahvili ve hazine bonoları	7,404
Hisse senetleri	2,976
Genel toplam	55,802

Merkez Bankası ve İMKB (İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri arasındaki bankalararası, tahvil, repo ve ters repo piyasası ve saklama hizmetleri alım satım amaçlı işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	Nominal Değeri	Taşınan Değeri	Nominal Değeri	Taşınan Değeri
Devlet tahvili ve hazine bonoları	12,100	11,813	7,110	7,404

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	93,989	53,262
Borsada İşlem Gören	93,989	53,262
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	3,451	2,976
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,451	2,976
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(436)
Genel toplam	97,440	55,802

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

11. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (devamı)

31 Aralık 2018 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla bakiye	55,802
Girişler	46,568
Çıkışlar (satış ve geri ödeme)	(3,190)
Gerçeğe uygun değerdeki değişiklikler	(1,740)
31 Aralık itibarıyla bakiye	97,440

31 Aralık 2017 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017
1 Ocak itibarıyla bakiye	52,800
Girişler	45,422
Çıkışlar (satış ve geri ödeme)	(42,608)
Gerçeğe uygun değerdeki değişiklikler	188
31 Aralık itibarıyla bakiye	55,802

12. İŞTİRAKLER

Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	 Holding'in Direkt Pay Oranı-	 Holding'in Dolaylı Pay Oranı
1	Türk Bankası Limited	Kıbrıs	%12.26	%33.26
2	Pektan Şirketi Limited	Kıbrıs	%35.00	%100.00
3	Saray Kredi Şirketi Limited	Kıbrıs	%14.16	%34.43
4	Turkish Bank UK Limited	İngiltere	%16.67	%26.89
5	T. Özyol Yatırımları Ltd.	Kıbrıs	%24.61	%24.61

Grup'un bu şirketlerin yönetimi üzerinde kontrol gücü bulunmaması nedeniyle, bu şirketler ekli finansal tablolarda konsolidasyona dahil edilmemiş ve maliyet değerleri ile kaydedilmiştir.

Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Bankalar / Türk Bankası Limited	6,144	6,144
Bankalar / Turkishbank UK Limited	4,813	4,813
Sigorta Şirketleri / Pektan Şirketi Limited	569	569
Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited	364	364
Diğer İştirakler / Özyol Yatırımları Limited	28,033	28,033
Toplam	39,923	39,923

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Binalar	Taşıtlar	Diğer duran varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	25,012	980	17,096	1,970	45,058
Girişler	316	-	7,550	-	7,866
Çıkışlar	(2,228)	-	(366)	-	(2,594)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	23,100	980	24,280	1,970	50,330
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2018	8,851	917	10,160	1,942	21,870
Dönem gideri	270	10	1,892	4	2,176
Çıkışlar	-	-	(411)	(13)	(424)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	9,121	927	11,641	1,933	23,622
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla net defter değeri	13,979	53	12,639	37	26,708
1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla net defter değeri	16,161	63	6,936	28	23,188

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek gibi herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

	Binalar	Taşıtlar	Diğer duran varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	22,801	1,063	15,445	1,970	41,279
Girişler	2,231	-	1,705	-	3,936
Çıkışlar	(20)	(83)	(54)	-	(157)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2017	25,012	980	17,096	1,970	45,058
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	8,376	975	8,727	1,915	19,993
Dönem gideri	475	25	1,475	27	2,002
Çıkışlar	-	(83)	(42)	-	(125)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	8,851	917	10,160	1,942	21,870
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	16,161	63	6,936	28	23,188
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	14,425	88	6,718	55	21,286

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek gibi herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Yazılım	Toplam
Maliyet		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	13,189	13,189
Girişler	3,118	3,118
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	16,307	16,307
Birikmiş amortismanlar		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	9,006	9,006
Dönem gideri	2,057	2,057
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	11,063	11,063
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,244	5,244
1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla net defter değeri	4,183	4,183
	Yazılım	Toplam
Maliyet		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	11,851	11,851
Girişler	1,338	1,338
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	13,189	13,189
Birikmiş Amortisman		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	6,798	6,798
Dönem gideri	2,208	2,208
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	9,006	9,006
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	4,183	4,183
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,053	5,053

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmini faydalı ömürler üç ile on beş yıl arasında değişmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Grup'un içsel olarak yaratılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

15. DİĞER VARLIKLAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası zorunlu rezervleri (Not 5)	188,953	103,724
İştiraklerden alacaklar	26,305	18,860
Takas hesabı	23,327	5,367
Verilen avanslar	3,580	4,810
Beklenen zarar karşılıkları	(212)	-
Peşin ödenmiş kiralar	-	1,048
Ayniyat mevcudu	-	137
Diğer	14,932	12,318
Toplam	256,885	146,264

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer varlıklar kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	261,613	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Değer düşüş karşılığı	(212)	-	-
Toplam	261,401	-	-

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer varlıklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
31 Aralık 2017	(179)	-	-	(179)
TFRS 9 geçiş etkisi	(19)	-	-	(19)
1 Ocak 2018	(198)	-	-	(198)
Dönem içi ayrılan karşılık	14	-	-	14
İptal ve iadeler	-	-	-	-
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(212)	-	-	(212)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

16. MEVDUATLAR

31 Aralık 2018	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	360,105	28,196	388,301
Tasarruf mevduatı	326,272	18,759	345,031
Ticari mevduat	17,881	9,185	27,066
Bankalardan elde edilen mevduatlar	15,952	252	16,204
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>11,948</i>	<i>132</i>	<i>12,080</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>4,004</i>	<i>120</i>	<i>4,124</i>
Yabancı para birimi ile mevduatlar	740,186	88,483	828,669
Tasarruf mevduatı	493,079	37,628	530,707
Ticari mevduatlar	154,280	49,338	203,618
Bankalardan elde edilen mevduatlar	92,827	1,517	94,344
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>92,827</i>	<i>1,514</i>	<i>94,341</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
Toplam	1,100,291	116,679	1,216,970

Türk lirası müşteri mevduatları için ortalama faiz oranı yıllık % 22.29'dur. Yabancı para mevduatları için ABD Doları mevduatları için ortalama faiz oranı % 3.82, Euro mevduatları için % 2.33'tür (31 Aralık 2017: Türk Lirası mevduatları için % 11.20, ABD Doları mevduatları için % 3.44 ve Euro mevduatları için % 2.06'dır)

31 Aralık 2017	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	362,090	26,454	388,544
Tasarruf mevduatı	279,867	10,745	290,612
Ticari mevduatlar	49,157	15,303	64,460
Bankalardan elde edilen mevduatlar	33,066	406	33,472
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>16,023</i>	<i>353</i>	<i>16,376</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>17,043</i>	<i>53</i>	<i>17,096</i>
Yabancı para birimi ile mevduatlar	711,741	72,282	784,023
Tasarruf mevduatı	379,034	19,470	398,504
Ticari mevduatlar	165,045	28,374	193,419
Bankalardan elde edilen mevduatlar	167,662	24,438	192,100
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>114,562</i>	<i>1,785</i>	<i>116,347</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>53,100</i>	<i>22,653</i>	<i>75,753</i>
Toplam	1,073,831	98,736	1,172,567

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

17. PARA PİYASALARINA BORÇLAR

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	116,792	10,306
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	17,132	9,661
Toplam	133,924	19,967

18. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurtdışından alınan krediler:		
Yabancı bankalar – TL kısa vadeli	11,928	19,670
Yabancı bankalar – YP kısa vadeli	6,459	88,832
Toplam	18,387	108,502
Yurtiçi banka borçlanmaları:		
Yurtiçi bankalar – TL kısa vadeli	1,851	1,798
Yurtiçi bankalar – YP kısa vadeli	32,494	274
Toplam	34,345	2,072
Genel toplam	52,732	110,574

Döviz endeksli kredilerin faiz oranları % 18.92 ile % 23.00 arasında (31 Aralık 2017: % 6.59 ve % 12.75), yabancı para kredilerin faiz oranları ise % 0.01 ile % 6.22 arasındadır (31 Aralık 2017: % 0.01 ve % 2.25).

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	Basit Faiz Oranı %	Bileşik Faiz Oranı %	Vade Tarihi	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
10 milyon TL'lik iskontolu tahvil	23.30	25.51	1 Şubat 2019	9,791	-
21 milyon TL'lik iskontolu tahvil	25.50	28.23	1 Mart 2019	20,243	-
22 milyon TL'lik iskontolu tahvil	13.90	14.39	9 Ocak 2018	-	-
19 milyon TL'lik iskontolu tahvil	13.80	14.30	16 Şubat 2018	-	21,895
11 milyon TL'lik iskontolu tahvil	14.00	14.53	20 Nisan 2018	-	18,385
10 milyon TL'lik iskontolu tahvil	14.35	14.96	11 Mayıs 2018	-	10,437
10 milyon TL'lik iskontolu tahvil	23.30	25.51	11 Mayıs 2018	-	9,533
Toplam				30,034	60,250

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

20. VERGİ

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü’nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” un 91. Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 10” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişikliklerle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılacaktır.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun, 13’üncü maddesi, transfer fiyatlandırmasına ilişkin yeni düzenlemeler getirmiş olup söz konusu bu düzenlemeler, 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir. Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler OECD’nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmaktadır.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

18 Kasım 2007 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Genel Tebliği” uyarınca “Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı’na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemleri ile diğer kurumlar vergisi mükelleflerinin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt dışı işlemlere ilişkin olarak yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu hazırlamaları zorunludur.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

20. VERGİ (devamı)

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

Türk vergi sistemine göre oluşmuş mali zararlar yalnızca 5 yıl taşınabilirler.

Kurumlar Vergisi

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kurumlar vergisi karşılığı	5,902	4,042
Peşin ödenen vergiler	(9,663)	-
Dönem karı vergi (varlığı) / yükümlülüğü	(3,761)	4,042

(*) 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıl için Özyol Holding'in kurumlar vergisi tutarı, söz konusu dönemde yapılan peşin ödenmiş vergilerden düşüktür. Dolayısıyla, 4.516 TL, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı düşüldükten sonra cari vergi varlığı olarak kaydedilmiştir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır). Net vergi tutarı yukarıdaki tabloda gösterilmiştir.

Gelir Tablosu

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Cari gelir vergisi	(5,902)	(1,349)
Ertelenmiş vergi geliri	(1,153)	(354)
Vergi gideri	(7,055)	(1,703)

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren yıllara ait toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	%	31 Aralık 2018	%	31 Aralık 2017
Vergi öncesi kar		29,914		12,521
Vergi oranına göre gelir vergisi	(22.00)	(6,581)	(20.00)	(2,504)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(0.90)	(268)	8.92	1,117
Diğer	(0.69)	(206)	(2.52)	(316)
Genel toplam	(23.58)	(7,055)	(13.60)	(1,703)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Geçici farklar ve ilgili ertelenmiş vergiler aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlığı		Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		Net varlık / (yükümlülükler)	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kredi düşüklüğü karşılığı	579	957	-	-	579	957
Çalışanlara sağlanan faydalar	1,252	1,110	-	-	1,252	1,110
Maddi duran varlıkların taşınan değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	-	341	(742)	(11)	(742)	330
Dava karşılığı	471	128	-	-	471	128
Yatırım amaçlı menkul değerler değerlendirme farkı	20	186	-	-	20	186
Ara toplam	2,322	2,722	(742)	(11)	1,580	2,711
Netleme	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,322	2,722	(742)	(11)	1,580	2,711

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

20. VERGİ (devamı)

Net ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibi sıralanabilir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
1 Ocak tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı, net	2,711	3,089
Kar veya zararda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	(1,153)	(354)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	22	(24)
31 Aralık itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	1,580	2,711

21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dava karşılıkları	2,431	2,174
Kıdem tazminatı karşılığı	2,286	2,364
İzin karşılığı	392	478
Diğer kısa vadeli çalışan hakları	450	419
Diğer	744	1,249
Toplam karşılıklar	6,303	6,684

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydaları, şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Net iskonto oranı	%4,25	%4,25
Faiz oranı	%10,50	%10,50
Enflasyon oranı	%6,00	%6,00

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla azami 5,434 TL (31 Aralık 2017: 4,732 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketi:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
1 Ocak tarihi itibarıyla	2,364	2,094
Hizmet maliyeti	370	316
Faiz maliyeti	369	185
Aktüeryal kayıplar	116	(68)
Ödemeler / işten ayrılış nedeniyle kazanç / (kayıp)	(933)	533
31 Aralık itibarıyla bakiye	2,286	2,364

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

22. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Takas hesabı	24,528	5,367
Kart sahiplerine borçlar	4,063	3,099
Kazanılmamış gelir	1,371	1,217
Alınan nakit teminatlar	431	127
Diğer	9,172	32,342
Total	39,565	42,152

23. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2018		Önceki Dönem 31 Aralık 2017	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123,000	%82.00	123,000	%82.00
Burçin Özyol	6,360	%4.24	6,360	%4.24
Ayşe Melis Börteçene	20,631	%13.75	20,631	%13.75
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	%<1,00
M.Tuğrul Belli	4	%<1,00	3	%<1,00
Leyla Nimet Belli (*)	-	-	1	%<1,00
	150,000	%100.00	150,000	%100.00

(*) Leyla Nimet Belli 5 Mart 2018 tarihi itibarıyla 1,162.48 TL (tam TL) nominal değerli hisselerini (beher hisse 0,01 TL) Mehmet Tuğrul Belli'ye devretmiştir.

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 12.769 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 12,037 TL).

Kontrol gücü olmayan paylar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan payların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Sermaye	71,890	71,890
Geçmiş yıl karı ve diğer yedekler	12,802	8,333
Dönem karı	2,818	2,388
Toplam	87,510	82,611

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

24. NET FAİZ GELİRİ

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Faiz gelirleri;		
Kredilerden alınan faiz	157,762	126,038
Para piyasası işlemlerinden alınan faiz	14,943	793
Menkul değerlerden alınan faizler	11,281	2,908
Bankalardan alınan faiz	3,918	2,317
Diğer faiz gelirleri	2,146	6,015
Toplam faiz gelirleri	190,050	138,071
Faiz giderleri;		
Mevduata verilen faiz	(88,209)	(53,020)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(7,820)	(7,815)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(5,407)	(3,686)
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(452)	(1,366)
Diğer faiz giderleri	(14)	(61)
Toplam faiz gideri	(101,902)	(65,948)
Net faiz gideri	88,148	72,123

25. FAALİYET GELİR/ (GİDER), NET

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
GELİR	3,961,043	1,398,477
Sermaye piyasası işlemleri karı	2,088	363
Türev finansal işlemlerden kar	105,648	78,014
Kambiyo işlemleri karı	3,853,307	1,320,100
GİDER	3,937,574	1,402,232
Sermaye piyasası işlemleri zararı	1,139	283
Türev finansal işlemlerden zarar	79,175	79,237
Kambiyo işlemleri zararı	3,857,260	1,322,712
Toplam kazanç ve kayıplar, net		
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	949	80
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	26,473	(1,223)
Kambiyo işlemleri karı/zararı	(3,953)	(2,612)
Genel Toplam	23,469	(3,755)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri	2018	2017
Varlıkların satışından elde edilen gelir (*)	4,516	1,297
Önceden tanınan karşılıkların iptali	2,968	74
Diğer	3,928	1,358
Toplam	11,412	2,729

(*) Değer düşüklüğüne uğrayan alacaklardan elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

26. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ücret ve maaşlar	36,421	32,872
Kira giderleri	15,113	12,048
Menkul kıymetler değer düşüş karşılığı	13,438	437
Amortisman ve itfa payı	4,233	4,210
Danışmanlık ücretleri	4,213	3,037
İletişim giderleri	3,800	1,673
Diğer vergi giderleri	2,781	2,255
Mevduat sigortası primi giderleri	1,769	993
Tamir ve bakım masrafları	1,535	277
Emeklilik fayda maliyetleri	267	34
Pazarlama ve satış giderleri	230	169
Diğer	7,883	8,952
Genel Toplam	91,683	66,957

27. TAAHHÜT VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bankacılık faaliyetlerinin normal seyrinde, Grup çeşitli taahhütlerde bulunur ve bu konsolide finansal tablolarda yer almayan ve teminat mektupları dahil olmak üzere belirli koşullu yükümlülüklerle maruz kalır. Yönetim, bu işlemlerin sonucunda herhangi bir maddi zararı beklememektedir. Aşağıdakiler önemli taahhütlerin ve koşullu yükümlülüklerin bir özetiştir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Teminat mektupları	513,029	485,838
Yabancı para birimi	105,087	138,891
TP	407,942	346,947
Akreditifler	2,398	13,409
Türev finansal araçlar (Not 3)	473,580	767,481
Diğer taahhütler	71,341	81,843
Genel Toplam	1,060,348	1,348,571

Banka, ilişkili kuruluşlarına 165 TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırmıştır (31 Aralık 2017: 569 TL).

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Nazım Hesaplar tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen gösterilen 143,254 TL (31 Aralık 2017: 283,827 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

28. İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

Tarafların, bir tarafın diğer tarafa kontrol etme veya finansal ve işletme kararlarını vermede diğer taraf üzerinde önemli bir etkisi olma kabiliyeti varsa ilişkili olduğu kabul edilir. Grubun ana hissedarları Özyol Holding ve Kuveyt Ulusal Bankası'dır. Bu konsolide finansal tablolar için iştirakler, hissedarlar, Özyol Grubu şirketleri ve Kuveyt Grubu Ulusal Bankaları ilişkili taraflar olarak ifade edilmiştir. İlişkili taraflar aynı zamanda ana hissedarlar, yönetim ve Grup Yönetim Kurulu üyeleri ve aileleri olan kişileri içermektedir.

Grup, işini yürütürken, ilişkili taraflarla çeşitli ticari işlemler gerçekleştirmiştir. Bu işlemler öncelikle kredi, mevduat ve borçlanma işlemlerini içerir. Yıllar itibarıyla ilişkili taraflarla olan önemli bakiyeler ve işlemler ile yıllara ait gider ve gelirler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
<u>Finansal Durum Tablosu</u>		
Mevduat	17,248	13,105
Üst Yönetim	9,641	7,206
Pay Sahipleri	5,108	4,094
Tan Sigorta Aracılık Hiz. A.Ş.	777	101
Türk Bankası LTD.	725	481
Allied Turkish Bank IBU LTD.	448	1,210
Türk Sigorta LTD.	130	13
Turkishbank A.Ş.	419	-
Alınan krediler	44,684	21,355
Allied Turkish Bank IBU LTD.	40,123	15,355
Turk Bankası LTD	1,961	500
Turkish Bank (UK) LTD.	2,600	5,500
<u>Gelir tablosu:</u>		
Faiz giderleri	2,738	389
Türk Bankası LTD.	621	246
Turkish Bank (UK) LTD.	379	143
Allied Turkish Bank IBU LTD.	1,738	-
Ücret ve komisyon gelirleri	1,878	16
Türk Bankası LTD.	1,878	16

Yönetim Kurulu üyelerinin ve diğer kilit yönetici üyelerinin ücretleri; Cari dönem için ağırlıklı olarak maaş tutarı ve diğer kısa vadeli faydalar toplamı 1,719 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,025 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

Grup bir Risk Yönetimi Grubuna sahiptir ve fonksiyonel olarak risk yaratan bölümlerden bağımsızdır. Risk Yönetimi Grubu, maruz kalınan riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk politikaları ve stratejileri taşımak, bu riskleri kontrol etmek için faaliyetlere sınır koymak ve bu riskleri ölçmekle sorumludur. Yönetim Komitesi, risk stratejilerini ve politikalarını Yönetim Kurulu'na sunar.

Riske Maruz Değer ölçümü, sermaye yeterliliği hesaplamasının yerel gereksinimlerine uygun olarak kullanılır.

Grubun iş ve faaliyetlerinde ortaya çıkan riskler kredi riski, piyasa riski, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski ve operasyonel risk olarak tanımlanır, ancak tümü yönetim amaçları için bir bütün olarak düşünülür.

Sermaye yönetimi

Sermayeyi yönetirken Grup, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği bankacılık piyasasının düzenleyicileri tarafından belirlenen sermaye koşullarına uymayı amaçlamaktadır. Grup'un hissedarlarına getiri sağlamaya devam edebilmesi ve işinin gelişmesini desteklemek için güçlü bir sermaye tabanı sağlamaya ve Grup' un sürekliliğini koruması gerekmektedir.

Grup sermayesinin yeterliliğini izlemek için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından belirlenen oranları kullanmaktadır. Asgari oran% 8'dir (bankalar açık deniz pazarlarında faaliyet gösterirlerse% 12). Bu oranlar, Grup'un uygun sermayesini bilanço aktifleri, bilanço dışı taahhütler ve piyasa ve diğer risk pozisyonları ile göreceli risklerini yansıtacak şekilde ağırlıklı tutarlar ile karşılaştırarak sermaye yeterliliğini ölçmektedir.

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı, Ana sermayenin (ödenmiş sermayesi, yedekleri, geçmiş yıllar kar / zararlarını (varsa) dönem karı (varsa) tutarını (ana sermayeden oluşmaktadır) toplam olarak almasıyla hesaplanmıştır. Krediler ve serbest rezervler, yeniden değerlendirme fonları ve elde edilen sermaye benzeri krediler) ve III. Seviye sermayesi (BIS yönergelerine göre belirli nitelikli sermaye benzeri krediler içerir) eksi kesintiler (finansal kuruluşlara, özel ve ön ve peşin ödenmiş giderlere iştiraklerden oluşmaktadır) krediler, şerefiye ve aktifleştirilen maliyetler) ve bu ilkeleri, hem kredi riskini hem de piyasa riskini yansıtan risk ağırlıklı varlıklar olarak bu kılavuzlara göre bölüştüren bankalar, toplam asgari% 8'lik bir sermaye yeterliliği oranı elde etmelidir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi Riski

Grup'ta kredi yetkilendirme limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçülmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde Grup tarafından derecelendirme modülleri kullanılmaktadır. Derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Kredi portföyü göz önünde bulundurularak, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla, yaşanması olası şokların Grup üzerindeki etkisi ve Grup özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski yönetimi açısından kredi türü, vade, döviz cinsi, şube ve sektör bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir. Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

Temel kredi kalitesi kategorileri	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
	Toplam borçlardaki %'si	Toplam borçlardaki %'si
Üstün not	18.03	15.97
Standart not	67.88	78.66
Alt standart not	6.79	1.77
Değer düşüklüğüne uğramış	7.30	3.60
Toplam	100.00	100.00

“Üstün” kategorisi borçlunun güçlü bir mali yapıya sahip olduğunu, “standart” ın borçlunun mali yapısının yeterince iyi olduğunu gösterirken “alt standart” kategorisinin borçlunun finansal yapısının kısa ve orta vadede risk altında olduğunu gösterdiğini göstermektedir.

Grup'un nakdi kredilerinin sektörel yoğunlaşması aşağıdaki gibidir:

Sektör	31 Aralık 2018	
		(%)
Finansal Kurumlar	243,005	25.72
İnşaat	124,883	13.22
Üretim endüstrisi	84,052	8.90
Toptan ve Perakende Ticaret	87,456	9.26
Ulaşım ve iletişim	61,967	6.56
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	60,682	6.42
Madencilik ve taşocakçılığı	13,246	1.40
Tarım	3,345	0.35
Diğer	266,049	28.17
Canlı krediler	944,685	100
Donuk alacaklar	72,378	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(941)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(1,458)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(33,441)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net	981,223	

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

	31 Aralık 2017	
Sektör		(%)
Finansal Kurumlar	303,876	25.24
İnşaat	171,909	14.28
Toptan ve Perakende Ticaret	147,045	12.21
Üretim endüstrisi	133,234	11.07
Ulaşım ve İletişim	69,626	5.78
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	48,916	4.06
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	14,180	1.18
Tarım	24	-
Diğer	314,762	26.18
Canlı krediler	1,203,572	100
Donuk alacaklar		
Kredi ve avanslar	43,302	
Özel karşılık	(20,965)	
Genel karşılık	(5,808)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net	1,220,101	

Grup'un gayrinakdi kredileri ve taahhütlerinin sektörel yoğunlaşması aşağıdaki gibidir:

	2018		2017	
Sektör		(%)		(%)
Finansal Kurumlar	387,949	75.27	293,089	55.71
Üretim endüstrisi	103,692	20.12	147,732	28.08
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	20,662	4.01	49,229	9.36
Toptan ve Perakende Ticaret	113	0.02	16	-
İnşaat	-	-	2,480	0.47
Tarım	-	-	273	0.05
Diğer	3,011	0.58	33,308	6.33
Genel Toplam	515,427	100	526,127	100

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal tabloların bileşenleri için maruz kalınan maksimum kredi riski aşağıdaki gibidir:

	Dipnot	31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan Finansal varlıklar	8	451			
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		97,440	97,440	-	-
<i>Tahviller ve diğer finansal varlıklar</i>	11	97,440	97,440	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1,235,614	1,129,445	67,315	38,854
Merkez Bankası serbest tutar	5	79,184	79,184	-	-
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	139,367	139,367	-	-
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	1,017,063	910,894	67,315	38,854
Toplam		1,333,505			
Gayrinakdi kredi ve taahhütler		515,427			
Toplam		515,427			

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal tabloların bileşenleri için maruz kalınan maksimum kredi riski aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017
Krediler ve alacaklar	1,220,101
Merkez Bankası serbest tutar	87,494
Bankalar	95,845
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12,376
Para piyasası işlemleri	15,667
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	10,380
Toplam	1,441,863
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	525,920
Toplam	525,920

Anlaşmaya istinaden kullanılan kredilerin ve alacakların defter değeri 412 TL'dir (31 Aralık 2017: 461 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların kredi kalitesi aşağıdaki gibidir.:

	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
31 Aralık 2018			
Krediler			
Kurumsal krediler	267,525	101	267,626
Küçük işletme kredisi	495,310	56,250	551,560
Tüketici kredileri	6,201	5,280	11,481
Diğer	140,917	9,639	150,556
Genel toplam	909,953	71,270	981,223

	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
31 Aralık 2017			
Krediler			
Kurumsal krediler	399,661	5,688	405,349
Küçük işletme kredisi	347,288	39,948	387,236
Tüketici kredileri	5,958	8	5,966
Diğer	420,897	653	421,550
Genel toplam	1,173,804	46,297	1,220,101

Değer düşüklüğüne uğramış krediler için teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

Teminatların Türü	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Emlak ve İpotek	1,802	6,202
Diğer	924	402
Genel Toplam	2,726	6,604

Likidite riski

Grup'ta likidite riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının yanısıra, aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı haftalık olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Grup'un likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır. Yapılan çeşitli senaryo analizi ve stres testleri ile olası likidite krizlerinin etkileri ve Grup'un likit varlıklarının yeterlilik düzeyi düzenli olarak ortaya konmaktadır. Ayrıca, Grup'un likidite durumu döviz cinsi bazında günlük olarak izlenmektedir.

	2018		2017	
	TL+YP (%)	YP (%)	TL+YP (%)	YP (%)
En düşük değer	284.33	306.96	176.4	156.9
Uygulanabilir hafta	30.11.2018	23.11.2018	29.12.2017	17.11.2017
En yüksek değer	331.82	401.86	226.6	274.8
Uygulanabilir hafta	02.11.2018	02.11.2018	08.12.2017	15.12.2017

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Likidite riski (devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup'un varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinden vade tarihine kadar geçen süreye göre ilgili vade gruplarına göre analiz etmektedir.

31 Aralık 2018	Vadesiz Mevduat	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 -12 ay arası	1 – 5 yıl arası	5 yıl üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	101,942	-	-	-	-	-	-	101,942
Bankalara verilen krediler ve avanslar	96,609	42,758	-	-	-	-	-	139,367
Para piyasalarından alacaklar	-	159,587	15,622	3,530	-	-	-	178,739
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	-	349	102	-	-	-	-	451
Türev finansal varlıklar	2	1,133	12	-	-	-	-	1,147
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	-	251,319	160,236	218,983	284,688	29,432	36,565	981,223
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	3,452	2,886	599	90,503	-	-	-	97,440
İştirakler	-	-	-	-	-	-	39,923	39,923
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	26,708	26,708
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	5,244	5,244
Dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	4,516	4,516
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	1,580	1,580
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	256,885	256,885
Toplam varlıklar	202,005	458,032	176,571	313,016	284,688	29,432	371,421	1,835,165
Yükümlülükler								
Mevduat	117,129	858,519	184,365	56,951	6	-	-	1,216,970
Para piyasalarına borçlar	-	108,583	15,622	3,530	-	-	6,189	133,924
Alınan krediler	-	18,387	-	34,345	-	-	-	52,732
Türev finansal yükümlülükler	-	2,297	-	-	-	-	-	2,297
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	30,034	-	-	-	-	30,034
Dönem vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	755	755
Diğer yükümlülükler	-	119	-	-	-	-	398,334	398,453
Toplam yükümlülükler	117,129	987,905	230,021	94,826	6	-	405,278	1,835,165
Net likidite açığı	84,876	(529,873)	(53,450)	218,190	284,682	29,432	(33,857)	-
31 Aralık 2017 itibarıyla								
Toplam varlıklar	175,555	502,013	167,330	364,511	296,654	-	238,606	1,744,669
Toplam yükümlülükler	98,736	924,965	232,839	104,463	-	-	383,666	1,744,669
Net likidite açığı	76,819	(422,952)	(65,509)	260,048	296,654	-	(145,060)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Likidite riski (devamı)

Finansal yükümlülüklerin kalan sözleşme vadelerine göre analizi:

31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para piyasalarına borçlar	6,189	100,486	15,622	3,530	-	-	8,097	133,924
Bankalardan elde edilen mevduat	1,660	80,520	28,045	-	-	-	(245)	109,980
Müşterilerden elde edilen mevduat	115,477	781,036	158,234	58,230	7	-	(5,994)	1,106,990
Alınan krediler	-	265,397	-	-	-	26,305	(238,970)	52,732
İhraç edilen menkul kıymetler	-	21,000	10,000	-	-	-	(966)	30,034
Toplam	123,326	1,248,439	211,901	61,760	7	26,305	(238,078)	1,433,660

31 Aralık 2017	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para piyasalarına borçlar	3,656	11,811	-	-	-	-	4,500	19,967
Bankalardan elde edilen mevduat	24,844	153,847	47,057	-	-	-	(176)	225,572
Müşterilerden elde edilen mevduat	74,276	693,221	168,081	15,093	-	-	(3,676)	946,995
Alınan krediler	-	41,401	517	69,418	-	-	(762)	110,574
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	60,250	60,250
Toplam	102,776	900,280	215,655	84,511	-	-	60,136	1,363,358

Grup'un türev finansal araçlarının vadesine göre sözleşmeye bağlı sürenin analizi:

31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Opsiyon alım işlemleri	56,581	-	-	-	-	56,581
Opsiyon satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap para alım işlemleri	167,690	-	-	-	-	167,690
Swap para satım işlemleri	246,387	-	-	-	-	246,387
Vadeli döviz alım işlemleri	2,280	281	-	-	-	2,561
Vadeli döviz satım işlemleri	98	263	-	-	-	361
Toplam	473,036	544	-	-	-	473,580

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Likidite riski (devamı)

31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Swap faiz alım işlemleri	-	28,578	49,478	-	-	78,056
Swap faiz satım işlemleri	-	28,578	49,478	-	-	78,056
Swap para alım işlemleri	279,221	21,736	-	-	-	300,957
Swap para satım işlemleri	279,903	22,165	-	-	-	302,068
Vadeli döviz alım işlemleri	4,397	3,906	-	-	-	8,303
Vadeli döviz satım işlemleri	41	-	-	-	-	41
Toplam	563,562	104,963	98,956	-	-	767,481

Piyasa riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları veya menkul kıymetler piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Grup'un gelirinin veya sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, getiriyi optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Faiz Oranı Riski

Grup'un kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. RMD (riske maruz değer) bazı limitler kullanılmak suretiyle, Grup'un alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlanmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Grup'un kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Aşağıdaki tablo, Grup'un yeniden fiyatlama tarihine kadar bilanço tarihinden sonraki döneme dayanarak faiz oranı riskine maruziyetini özetlemektedir.

31 Aralık 2018	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 – 12 ay arası	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
VARLIKLAR						
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	76,044	-	-	25,898	101,942
Bankalara verilen krediler ve avanslar	42,758	-	-	-	96,609	139,367
Para piyasalarından alacaklar	159,587	15,622	3,530	-	-	178,739
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	349	102	-	-	-	451
Türev finansal varlıklar	1,133	12	-	-	2	1,147
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	4,361	600	89,027	-	3,452	97,440
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	625,063	83,072	130,888	105,635	36,565	981,223
Diğer varlıklar	-	2,442	-	-	332,414	334,856
Toplam Varlıklar	833,251	177,894	223,445	105,635	494,940	1,835,165
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	858,519	184,365	56,951	6	117,129	1,216,970
Para piyasalarına borçlar	108,583	15,622	3,530	-	6,189	133,924
Alınan krediler	18,387	-	34,345	-	-	52,732
Türev finansal yükümlülükler	2,297	-	-	-	-	2,297
İhraç edilen menkul kıymetler	-	30,034	-	-	-	30,034
Diğer yükümlülükler	119	-	-	-	399,089	399,208
Toplam yükümlülükler	987,905	230,021	94,826	6	522,407	1,835,165
Net faiz duyarlılığı farkı	(154,654)	(52,127)	128,619	105,629	(27,467)	-
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla						
Toplam varlıklar	878,210	260,606	122,912	179,053	303,888	1,744,669
Toplam yükümlülükler	925,150	232,915	104,201	-	482,403	1,744,669
Net faiz duyarlılığı farkı	(46,940)	27,691	18,711	179,053	(178,515)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Faiz Oranı Riski (devamı)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, farklı varlık ve yükümlülükler için ortalama faiz oranlarının özeti aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018			31 Aralık 2017		
	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %
Varlıklar						
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	-	0.09	-	-	0.04
Bankalara verilen krediler ve avanslar	0.1	4.36	24.21	0.28	1.4	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	19.24	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	10.82
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.69	8.05	25.77	5.11	6.64	16.58
Yükümlülükler						
Bankalardan elde edilen mevduat	1.62	0.2	21.78	0.51	2.54	13.39
Müşterilerden elde edilen mevduat	2.33	3.82	22.29	2.06	3.44	11.2
Alınan krediler	0.95	3.96	22.81	1.66	1.6	11.95

Duyarlılık analizi:

Grup, Grup'un mevcut faaliyetlerinin niteliği nedeniyle finansal durum tablosunda yapısal faiz oranı riskine maruz kalmasına rağmen, riskin önceden belirlenen limitler içinde kalmasını sağlamaktadır.

Banka, faiz oranı ve faiz marjlarındaki değişikliklerle faiz duyarlılığı senaryolarını uygulayarak gelir tablosu ve özkaynaklar üzerindeki etkiyi hesaplar.

Para Cinsi	Uygulanan şoklar (+ / - baz puan)	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
		Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları
TL	(+) 500	(1,375)	(%0.68)	(3,032)	(%1.60)
TL	(-) 400	1,256	%0.62	2,806	%1.40
USD	(+) 200	(2,721)	(%1.35)	(3,846)	(%2.00)
USD	(-) 200	2,927	%1.45	4,199	%2.20
AVRO	(+) 200	(170)	(%0.08)	(1,591)	(%0.80)
AVRO	(-) 200	180	%0.09	1,683	%0.90
Toplam (negatif şoklar için)		4,363	%2.16	8,688	%4.50
Toplam (pozitif şoklar için)		(4,266)	(%2.11)	(8,469)	(%4.40)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kur riski

Yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, alım satım taahhütleri ile birlikte döviz pozisyonuna maruz kalmaktadır. Uzun vadeli ve kısa vadeli riskler, portföy vadeli olarak, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve para swapları gibi türev finansal araçlar ile korunmaktadır. Kur riski de yerel ihtiyaçlar dahilinde kısa bir pozisyonda tutularak kontrol edilir.

Banka, mevcut döviz pozisyonu dalgalanmalarının finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkilerine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablolar, Grup'un 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerindeki döviz kuru riskiyle ilgili risklerini özetlemektedir. Tabloda, Grubun varlık ve yükümlülükleri ile döviz cinsinden kategorize edilen defter değerlerini gösteren özkaynaklar yer almaktadır.

Grubun yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	Avro	Amerikan Doları	Diğer Yabancı Para Birimleri	Toplam
VARLIKLAR				
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	59,971	118,329	21,756	200,056
Bankalara verilen krediler ve avanslar	42,085	79,540	4,882	126,507
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1,934	82,176	-	84,110
Satılmaya hazır finansal varlıklar	190,043	244,692	3,560	438,295
Diğer varlıklar	48,943	60,022	-	108,965
Toplam	342,976	584,759	30,198	957,933
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	255,143	487,766	85,760	828,669
Alınan krediler	8,118	29,372	2,794	40,284
Diğer yükümlülükler	1,489	1,827	1,365	4,681
Toplam	264,750	518,965	89,919	873,634
Net bilanço pozisyonu	78,226	65,794	(59,721)	84,299
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünün net değeri	(79,611)	102,138	(28,050)	(5,523)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla değeri				
Toplam varlıklar	411,511	285,014	22,209	718,734
Toplam yükümlülükler	412,942	387,340	83,222	883,504
Net bilanço pozisyonu	(1,431)	(102,326)	(61,013)	(164,770)
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünlerin değeri, net	(29)	96,412	43,878	140,261

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kur riski (devamı)

Yabancı para duyarlılığı:

Grup esas olarak Avro ve Amerikan Doları para birimlerine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Grubun Amerikan Doları ve Avro karşısında % 10'luk bir artış ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. % 10'luk oran, üst düzey yöneticilere Grup içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Pozitif bir rakam, Amerikan Doları, Avro ve İngiliz Sterlini karşısında TL'nin arttığı kar veya zarar ve diğer özkaynaklarda Amerikan Doları ve Avro artışını göstermektedir.

	Kurlardaki % değişim oranı	Kar veya zarar üzerindeki etkisi		Özkaynak üzerindeki etkisi	
		31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
Amerikan Doları	10 Artış	8,573	(591)	-	-
Amerikan Doları	10 Azalış	(8,573)	591	-	-
Avro	10 Artış	(139)	(146)	-	-
Avro	10 Azalış	139	146	-	-

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un döviz kuru duyarlılığında önemli bir değişiklik gerçekleşmemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda alınan pozisyonlar, dönemlere göre döviz duyarlılığını artırabilir.

Operasyonel risk

Operasyonel riskin en kapsamlı anlamı, piyasa ve kredi riski olarak sınıflandırılmayan herhangi bir risk olarak değerlendirilmektedir. Operasyonel riskin yönetilmesinde, personelin becerilerinin artırılması, iş teknolojisinin ve iş tanımlarının iyileştirilmesi, gerekli iç kontrollerin oluşturulması ve çeşitli sigortalar ana yöntem olarak istihdam edilmektedir. İç kontrol ve denetim mekanizması, operasyonel riskin yönetimine büyük ölçüde katkıda bulunmaktadır.

Mevzuat ve sermaye yeterliliği standart oranının değerlendirilmesinde, konsolide bazda Grup, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Standartlarının Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü Bölümü uyarınca operasyonel riske esas tutarı temel gösterge metodu ile hesaplamaktadır. "28 Aralık 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan" Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması", Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2013, 2014 ve 2015 yıllarında sona eren yıllara ait brüt gelirlerine dayanılarak hazırlanmıştır. Operasyonel riske konu edilen toplam tutar 129,862 TL (31 Aralık 2017: 118,211 TL) ve ilgili sermaye yükümlülüğü tutarı 10,389 TL'dir (31 Aralık 2017: 9,457 TL).

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri 31 Aralık 2018	Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2018
Finansal varlıklar		
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	451	451
Türev finansal varlıklar	1,147	1,147
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	97,440	97,440
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	981,223	953,765
Total	1,080,261	1,052,803
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	110,548	108,202
Müşterilerden elde edilen mevduat	1,106,990	1,103,754
Alınan krediler	52,732	30,115
Türev finansal yükümlülükler	2,297	1,563
İhraç edilen menkul kıymetler	30,034	5,648
Toplam	1,302,601	1,249,282

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
Finansal varlıklar		
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		
-Yatırım amaçlı menkul kıymetler	11,219	11,219
-Türev finansal varlıklar	1,157	1,157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	55,802	55,802
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1,220,101	1,192,327
Total	1,288,279	1,260,505
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	225,572	224,914
Müşterilerden elde edilen mevduat	946,995	946,126
Alınan krediler	110,574	90,924
Türev finansal yükümlülükler	1,301	1,301
İhraç edilen menkul kıymetler	60,250	3,984
Toplam	1,344,692	1,267,249

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatlarına dayanmaktadır. Piyasa fiyatlarının mevcut olmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer, benzer kredi, vade ve getiri özelliklerine sahip menkul kıymetler için kote edilmiş piyasa fiyatları kullanılarak tahmin edilir.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, alınması beklenen tahmini gelecekteki nakit akışlarının tutarını ifade eder. Beklenen nakit akışları, gerçeğe uygun değeri belirlemek için cari piyasa oranlarında iskonto edilir.

Belirtilen vadesi bulunmayan mevduatların, değişken faizli plasmanların ve gecelik mevduatların gerçeğe uygun değerlerinin defter değeridir. Vadesiz mevduat içermeyen banka mevduatının ve müşteri mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri, talep üzerine ödenecek tutardır. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kalan vadeye sahip yeni mevduatlar için faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akışlarına dayanmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin, kısa vadeli olmaları nedeniyle kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

Gerçeğe uygun değer hiyerarşisi

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması:

- 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 gözlenebilir 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.

	Seviye 1		Seviye 2		Seviye 3	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	11,219	451	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	95,923	-	1,517	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	1,147	1,157	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	54,285	-	-	-	-
Toplam	95,923	65,504	3,115	1,157	-	-
Finansal Yükümlülükler						
Türev finansal yükümlülükler	-	-	2,297	1,301	-	-
Toplam	-	-	2,297	1,301	-	-

2018 yılında gerçeğe uygun değer hiyerarşisinin 1. seviyesinden 2. seviyesine herhangi bir menkul kıymet aktarılmamıştır.

30. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi George Richani, 31 Ocak 2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup yerine Mehmet Barış Darendeli atanmıştır.

19 Kasım 2018 tarihinde Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş. tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 10,000,000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 74 gün vadeli finansman bonosunun vadesi gelmiş olup 1 Şubat 2019 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

4 Şubat 2019 tarihinde, Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş. tarafından, 150,000,000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 60 gün vadeli, 13,000,000 TL (tam tutar) nominal tutarlı finansman bonusu ihraç edilmiştir.

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş. tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 21,000,000 (tam tutar) TL nominal tutarlı 10 Aralık 2018 tarihinde ihraç edilen 81 gün vadeli finansman bonosunun vadesi 1 Mart 2019 itibarıyla gelmiş olup itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş., 150,000,000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 58 gün vadeli, 22,000,000 (tam tutar) TL nominal tutarlı finansman bonusu 13 Mart 2019 tarihinde ihraç edilmiştir.

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş. tarafından, 150,000,000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 60 gün vadeli, 13,000,000 TL (tam tutar) nominal tutarlı finansman bonosunun vadesi 5 Nisan 2019 gelmiş olup itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş. tarafından, 150,000,000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 86 gün vadeli, 14,000,000 TL (tam tutar) nominal tutarlı 12 Nisan 2019 vade başlangıç tarihli finansman bonusu ihraç edilmiştir.