

**ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**

31 Aralık 2019 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) Konsolide 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 2019 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 konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide 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. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide 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 bildirmemekteyiz.

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 tahmin ve varsayımlarının detayı için İkinci Bölüm 8 numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin yaklaşık olarak %61'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart kapsamında finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli" uygulanmakta olup bu model Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi.• İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve• 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. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama 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 metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. <p>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. 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.</p>



<p>Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, 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 yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</p> <p>Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</p> <p>Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</p>
---	---

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.

Konsolide 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 Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide 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 konsolide 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 şüpheçiliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir (Hile; muvazaa, sahtekarlık, 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 tahminlerinin ve 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 yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide 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.
- Konsolide 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 konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi 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 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve konsolide 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



7 Temmuz 2020
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	6-54

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

	Dipnot	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
VARLIKLAR			
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	5	63,208	101,942
Bankalara verilen krediler ve avanslar	6	88,288	139,367
Para piyasalarından alacaklar	7	73,237	178,739
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	2,261	451
Türev finansal araçlar	9	9,140	1,147
Krediler	10	1,053,662	981,223
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı getire yansıtılan finansal varlıklar	11	154,946	97,440
İştirakler	12	39,924	39,923
Maddi duran varlıklar	13	52,102	26,708
Maddi olmayan duran varlıklar	14	5,017	5,244
Cari vergi varlığı	20	-	4,516
Ertelelenmiş vergi varlığı	20	1,457	1,580
Diğer aktifler	15	193,756	256,885
TOPLAM VARLIKLAR		1,736,998	1,835,165
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	16	1,015,915	1,216,970
Para piyasalarına borçlar	17	90,593	133,924
Alınan krediler	18	151,877	52,732
Türev finansal yükümlülükler	9	10,061	2,297
İhraç edilen menkul kıymetler	19	24,337	30,034
Cari vergi yükümlülüğü	20	5,744	755
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	21	6,591	6,303
Diğer yükümlülükler	22	51,394	39,565
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		1,356,512	1,482,580
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		(57)	(185)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		2,168	(128)
Yasal yedekler	23	13,994	12,769
Geçmiş yıl karları		56,885	35,204
Net dönem karı/(zararı)		24,377	22,906
Şirket hissedarlarına atfolunan öz kaynaklar toplamı		291,876	265,075
Kontrol gücü olmayan paylar	23	88,610	87,510
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		380,486	352,585
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR		1,736,998	1,835,165

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

	Dipnot	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Faiz geliri		154,082	190,050
Faiz gideri		(86,825)	(101,902)
Net faiz geliri	24	67,257	88,148
Ücret ve komisyon gelirleri		21,829	17,738
Ücret ve komisyon giderleri		(4,859)	(4,680)
Net ücret ve komisyon gelirleri		16,970	13,058
Kambiyo işlemleri karı/zararı	25	13,647	(3,953)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	25	1,843	26,473
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	25	3,907	949
Diğer faaliyet gelirleri	25	22,092	11,412
Faaliyet gelirleri/giderleri net		41,489	34,881
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri		(9,866)	(14,443)
Diğer faaliyet giderleri	26	(83,181)	(91,683)
Vergi öncesi kar		32,669	29,961
Cari vergi gideri	20	(7,727)	(5,902)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	20	535	(1,153)
Dönem karı		25,477	22,906
Dönem karının dağılımı:			
Ana ortaklık payları		24,377	18,007
Kontrol gücü olmayan paylar		1.100	4,899

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem karı	25,477	22,906
Diğer kapsamlı gelir :		
Kar veya zarar olarak sınıflandırılacaklar		
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerindeki net değişim	3,307	(218)
Kar veya zarara transfer edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire finansal varlıklar	164	-
Ertelemiş Vergi	(764)	48
Kar/zarar olarak sınıflandırılmayacaklar		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin aktüeryal kazanç / (kayıp)	(363)	116
Vergi	80	(26)
Diğer kapsamlı gelir, net	2,424	(80)
Toplam kapsamlı gelir	27,901	22,826
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı:		
Kontrol gücü olmayan paylar	3,478	4,812
Ana ortaklık payları	24,423	18,014
	27,901	22,826

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Not	Ödenmiş Sermaye	Sermaye düzeltilmesi	Diğer Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	Aktüeryal Kazanç/Kayıp	Gerçeğe Uygun Değerdeki Değişimler (vergizaf)	Yasal yedekler	Geçmiş yıl karları	Ana Ortaklık Payları Toplamı	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam Özkaynaklar
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	-	-	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 kapsamlı gelir	-	-	-	90	(170)	-	18.007	17.927	4.899	22.826
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar	-	-	-	-	-	-	(732)	-	-	-
Yedeklere transferler	-	-	-	-	-	732	-	-	-	-
31 Aralık 2018	150.000	44.509	1.222	(1.350)	(185)	12.769	58.110	265.075	87.510	352.585
1 Ocak 2019	150.000	44.509	1.222	(1.350)	(185)	12.769	58.110	265.075	87.510	352.585
Hatalardan düzeltilmesinin etkisi (*)	-	-	2.579	-	-	-	-	2.579	-	2.579
Yeni Başlıye	150.000	44.509	3.801	(1.350)	(185)	12.769	58.110	267.654	87.510	355.164
Dönem karı	-	-	-	(283)	-	-	24.377	24.377	1.100	25.477
Diğer kapsamlı gelir	-	-	-	(283)	128	-	-	(155)	-	(155)
Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	(283)	128	-	24.377	24.222	1.100	25.322
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar	-	-	-	-	-	-	(1.225)	-	-	-
Yedeklere transferler	23	-	-	-	-	1.225	(1,225)	-	-	-
31 Aralık 2019	150.000	44.509	3.801	(1,633)	(57)	13,994	81,262	291,876	88,610	380,486

(*) Grup'un sermayesinde paya sahip olduğu hisselerin değerlemesinden kaynaklı 2.579 TL tutarındaki değer artışı işlemektir.

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Operasyonel faaliyetlerden nakit akışları			
Dönem karı		24,377	22,906
Düzeltilmeler:			
Amortisman ve itfa giderleri	13,14	18,067	6,618
Kredi değer düşüklüğü karşılık giderleri		14,443	14,443
Gelir vergisi gideri	20	264	2,534
Çalışanlara sağlanan faydalar karşılığı gideri	21	839	551
Net faiz geliri		88,148	88,148
Net ücret ve komisyon gelirleri		13,058	13,058
Silinen alacaklardan tahsilatlar		6,977	2,626
Personel ve hizmet tedarikçilerine yapılan ödemeler		(52,449)	(63,733)
Ödenen vergi		(264)	(78)
		113,460	87,073
İşletme varlık ve yükümlülüklerindeki değişimler:			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		(1,810)	10,768
Bankalara ve müşterilere verilen krediler ve avanslar		(72,439)	238,878
Diğer varlıklar		(215,093)	(403,396)
Banka ve müşterilerden alınan mevduatlar		(201,055)	44,403
Diğer ödünç alınan fonlar		99,145	(57,842)
Diğer yükümlülükler		1,172	86,948
İşletme faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit		(276,620)	6,832
Yatırım faaliyetlerinden nakit akışları			
Sabit kıymet alımları	13,14	40,074	10,984
Duran varlık satışından elde edilen gelirler		386	4,516
Yatırım amaçlı finansal varlıkların elde edilmesi	11	123,046	46,568
Yatırım amaçlı finansal varlıkların satışından elde edilen gelirler	11	(78,305)	(4,930)
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		85,201	57,138
Finansman faaliyetlerinden nakit akışı			
Alınan kredilerden ve ihraç edilen menkul kıymetlerden elde edilen gelirler		6,500	23,816
Alınan kredilerin geri ödenmesi ve ihraç edilen menkul kıymetlerin geri ödenmesi		(30,232)	(7,109)
Finansman faaliyetlerinde sağlanan/(kullanılan) net nakit		(23,732)	16,707
Nakit ve nakit benzerlerinde net (azalış)/artış		(215,151)	80,677
Döviz kurundaki dalgalanmaların nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		19,836	99,250
Yılın başında nakit ve nakit benzeri varlıklar	5	420,048	240,121
Yıl sonunda nakit ve nakit benzerleri	5	224,733	420,048

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

I. GENEL BİLGİLER

a. Grup'un organizasyonu ve faaliyet konusu

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

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. Notalığından tasdikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdarî meclisi kararının tescil ve ilan istenmiş Beyoğlu 17. Notalığından 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 ortaklıklar 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 Şirketi kapsamında olmadığını 11 Kasım 2016 tarihli 20008792-105.01[58]-E.17983 sayılı yazısında onaylanmıştır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2019		Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123,000	%82.00	123,000	%82.00
Ayşe Melis Börteçene	20,631	%13.75	20,631	%13.75
Burçin Özyol	6,360	%4.24	6,360	%4.24
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	%<1,00
M.Tuğrul Belli	4	%<1,00	4	%<1,00
	150,000	%100.00	150,000	%100.00

Grup Bilgisi

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

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

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri arasındaki konsolidasyona dahil olan bağlı ortaklıkları ve etkin ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

	Kuruluş Yeri	Etkin Ortaklık ve Oy Hakları %	
		2019	2018
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 2019 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 Düzzağaç

(*) Sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar Birinci bölüm 1 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 artırımları 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 2019 tarihi itibarıyla beş adet işbirliği 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 2019 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka'nın yurt içinde 10 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 11 yurt içi şube).

e. Holding ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fıili 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 2019 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 ("KGGK") 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 Yönetim Kurulu tarafından 7 Temmuz 2020 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme hakkı bulunmaktadır.

Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Grup konsolide finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler aşağıda açıklanmıştır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından daha önceki uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri ("TMS 17") standardında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, daha önceki finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde önceki uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır. Grup ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	Maddi Duran Varlıklar
1 Ocak 2019	28,455
31 Aralık 2019	16,867

2.2 Ölçüm esasları:

Konsolide finansal tablolar; 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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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.

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 ettirmektedir. 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 gerçekleştiği 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 değerini belirlediği 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro cinsindedir. 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ABD Doları ve Avro döviz kurları aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
1 ABD Doları	5.9402	5.2609
1 Avro	6.6506	6.0280

Son otuz günün ortalama oranları aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
1 ABD Doları	5.8404	5.3045
1 Avro	6.4853	6.0376

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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:

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

Finansal varlıklar, IFRS 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 bölümünde 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 muhasebeleşirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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 değerlendirilmeye 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 temettül 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 değerin 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 evalüasyona 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 2019 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 artışı 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.

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 2019 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 tahvilinin 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 tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için 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 teskontu hesaplanmaktadır.

2.11 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Horçlar 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 göstennesi 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 2018: 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 2019 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 Serefiye 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 amortisman tabii 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 tabii 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

Cayırimevkuller 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 ömrü 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 amortisman tabii 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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.14 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Grup'un "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutan olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir. Grup, bazı şube binalarını faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 Kiralamalar standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Geçiş sırasında, TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için, kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

İlk uygulama tarihinde kullanım hakkı varlığını ölçerken başlangıçtaki doğrudan maliyetleri dahil edilmemiştir.

Sözleşmenin, sözleşmeyi uzatma veya sonlandırma seçenekleri içermesi durumunda, kullanım süresi belirlenirken Grup yönetiminin yargı ve değerlendirmeleri kullanılmıştır.

Kullanım hakkı varlığı, TMS 16 maddi duran varlıklar standardına uygun olarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

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 istibdamı 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. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunan safi kurum kazancına uygulanır.

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 Resmî 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.

Ertelenmiş Vergi

Grup, finansal tablolara yansıtılmadıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif 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 Resmî 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.

ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan standartlar

31 Aralık 2019 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.

Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

Güncellenen Kavramsal Çerçeve KGK tarafından 27 Ekim 2018 tarihinde yayınlanmıştır. Kavramsal Çerçeve; KGK'ya yeni TFRS'leri geliştirirken 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.

TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

KGK tarafından 7 Haziran 2019'da "önemli tanımlı" değişikliği yayınlanmıştır (TMS 1 ve TMS 8'de yapılan değişiklikler). Değişiklikler, "önemli" tanımının netleştirilmesinde, önemlilik eşliğinin belirlenmesinde ve önemlilik kavramının TFRS'ler açısından uygulanmasında tutarlılığın artırılmasına yardımcı olmak için rehberlik sağlamaktadır. Yenilenen önemli tanımına "bilgilerin gizlenmesi" ifadesi eklenmiş ve bu ifadenin bilgilerin verilmemesi ve yanlış verilmesi ile benzer sonuçlara sebep olabileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu değişiklikle birlikte önemli tanımında kullanılan terminoloji, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'de (2018 Sürümü) kullanılan terminoloji ile uyumlu hale getirilmiştir. TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler'in yürürlük tarihi 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

Bir işletmenin bir varlık edinimi mi yoksa bir işletme edinimi ile mi sonuçlanacağını belirlenmesinde güçlüklerle karşılaşmakta olup uzun zamandır önemli bir mesleki yargı konusu olmuştur. UMSK, bu konuyu netleştirmek üzere; şirketlerin edindiği faaliyet ve varlıkların bir işletme mi yoksa yalnızca bir varlık grubu mu olduğuna karar vermelerini kolaylaştırmak amacıyla "işletme" tanımını değiştirmek amacıyla UFRS 3 İşletme Birleşmelerinde değişiklik yapmıştır. KGK tarafından da 21 Mayıs 2019'da İşletme Tanımı (TFRS 3'te Yapılan Değişiklikler) yayınlanmıştır. Söz konusu değişiklikle, bir işletmenin girdiler ve bir süreç içermesi gerekliliği teyit edilerek, sürecin asli olmasının yanı sıra süreç ve girdilerin birlikte çıktılarının oluşturulmasına önemli katkıda bulunması gerektiği hususlarına açıklık getirilmiştir. Müşterilere sunulan mal ve hizmetler ile oluşan faaliyetlerden diğer gelirler tanımına odaklanarak işletme tanımı sadeleştirilmiştir. Bir şirketin bir işletme mi yoksa bir varlık grubu mu edindiğine karar verme sürecini kolaylaştırmak için uygulaması isteğe bağlı olan bir konsantrasyon testi eklenmiştir. Bu uygulama, varlıkların gerçeğe uygun değerinin büyük bir kısmının tek bir tanımlanabilir varlığa veya benzer tanımlanabilir varlıklar grubuna yoğunlaştırılması durumunda bir varlık edinilmesine yol açan basitleştirilmiş bir değerlendirmedir. Finansal tablo hazırlayıcıları konsantrasyon testini uygulamayı seçmezlerse veya test başarısız olması durumunda yapılacak değerlendirme önemli bir sürecin varlığına odaklanır. TFRS 3'teki değişikliklerin 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde elde edilen işletmeler için geçerli olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. TFRS 3'teki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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)

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından Eylül 2019'da yayınlanan UFRS 9, UMS 39 ve UFRS 7'yi değiştiren Gösterge Faiz Oranı Reformu, KHK tarafından da 14 Aralık 2019 tarihinde yayımlanmıştır. UMSK 2018 yılında, uluslararası gösterge faiz oranlarının değiştirilmesinden önce ve sonra ele alınacak hususları ayrı olarak belirlemiş ve bunları değişiklik öncesi ve değişikliğe ilişkin hususlar olarak sınıflandırmıştır.

Bu değişiklikler sonucunda TFRS 9 ve TMS 39'da yer alan finansal risikten korunma muhasebesi hükümlerinde dört temel konuda istisna sağlanmıştır. Bu konular:

- İşlemlerin gerçekleşme ihtimalinin yüksek olmasına ilişkin hüküm,
- İleriye yönelik değerlendirmeler,
- Geriye dönük değerlendirmeler ve
- Aynı olarak tanımlanabilir risk bileşenleridir.

Risikten korunma muhasebesine ilişkin diğer hükümlerde bir değişiklik olmamıştır. Şirket, yukarıda belirtilen istisnaları, Gösterge Faiz Oranı Reformundan doğrudan etkilenen tüm korunma ilişkilerine uygulayacaktır.

Bu değişikliklerin yürürlük tarihi 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

İş Bölümleri

2019	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	28,568	18,851	4,609	15,229	67,257
Net ücret ve komisyon gelirleri	3,208	3,748	9,688	326	16,970
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	294	13,353	13,647
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	238	1,605	1,843
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	3,738	169	3,907
Diğer faaliyet gelirleri	2,505	815	253	18,519	22,092
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	-	-	-	(9,866)	(9,866)
Diğer faaliyet giderleri	(804)	(475)	(16,046)	(65,856)	(83,181)
Vergilerden önce kar / (zarar)	33,477	22,939	2,774	(26,521)	32,669
Gelir vergisi gideri	-	-	(648)	(6,544)	(7,192)
Net kar / (zarar)	33,477	22,939	2,126	(33,065)	25,477

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam Varlıklar	346,279	629,465	-	761,254	1,736,998
Yükümlülükler	714,732	183,287	-	458,493	1,356,512
Özkaynaklar	-	-	-	380,486	380,486
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	714,732	183,287	-	838,979	1,736,998

İş Bölümleri

2018	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
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

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
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 özsermaye	1,059,509	149,364	129,629	496,663	1,835,165

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

5. NAKİT DEĞERLER VE TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI BAKİYELERİ

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit ve nakit benzerleri	17,751	22,758
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası vadesiz mevduatı	45,457	79,184
Genel Toplam	63,208	101,942

a) Merkez Bankası bakiyeleri

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Vadesiz Mevduat – Türk Lirası	10,946	6,673
Vadesiz Mevduat – Yabancı Para	34,511	72,511
Genel Toplam	45,457	79,184

b) Merkez Bankasındaki Bloke Mevduatlar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Rezervler – Yabancı Para (Not 15)	122,405	188,953
Genel Toplam	122,405	188,953

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 %1.00 ile % 7.00 arasında değişmektedir. Yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %21 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 2019	31 Aralık 2018
Nakit	86,928	198,545
TL/Döviz cinsinden nakit	17,751	22,758
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	45,457	79,184
Bankalara verilen kredi ve avanslar	23,720	96,603
Nakit Benzerleri	137,805	221,503
Bankalararası para piyasası	73,237	178,739
Vadeli mevduatlar (3 aya kadar)	64,568	42,764
Toplam nakit ve nakit benzerleri	224,733	420,048

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Bankalar		
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	5,193	748
Vadesiz mevduat – Yabancı Para	25,484	28,399
Vadeli mevduat – Türk Lirası	4,000	12
Vadeli mevduat – Yabancı Para	-	98,531
Genel Toplam	34,677	127,690
Yurtdışı Bankalar		
Vadesiz mevduat – Yabancı para	53,787	11,685
Toplam	53,787	11,685
Beklenen zarar karşılıkları	(176)	(8)
Genel Toplam	88,288	139,367

Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatların vadesi 1 ay ve yıllık % 8.00'den % 23.75'e (31 Aralık 2018: % 17.00'ten % 24.00'e) değişen oranlarda faizi bulunmaktadır. Yabancı para cinsinden vadeli mevduatların vadesi 1 ay ve yıllık % 0.01 ila % 4.00 (31 Aralık 2018: % 0.01 ila % 2.50) arasında değişen oranlarda faizi bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	88,464	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(176)	-	-
Toplam	88,288	-	-

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avanslar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2019	(8)	-	-	(8)
Dönem içi ayrılan karşılık	(171)	-	-	(171)
Dönem içi tahsilat	3	-	-	3
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(176)	-	-	(176)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. BANKALARA VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

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)

7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
BIST Takasbank piyasasından alacaklar	73,427	178,857
Beklenen zarar karşılıkları	(190)	(118)
Toplam	73,237	178,739

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacakların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	73,427	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları	(190)	-	-
Toplam	73,237	-	-

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2019	(118)	-	-	(118)
Dönem içi ayrılan karşılık	(78)	-	-	(78)
Dönem içi tahsilat	6	-	-	6
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(190)	-	-	(190)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR (devamı)

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)

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	2,261	451
Toplam	2,261	451

9. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	85	8,571	13	734
Para alım ve satımları	411	73	235	163
Opsiyon alım ve satımları	-	-	-	2
Toplam	496	8,644	248	899

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	85	-	23	-
Para alım ve satımları	356	9,620	191	2,078
Opsiyon alım ve satımları	-	-	-	5
Toplam	441	9,620	214	2,083

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019								
	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	8,613	358	36,888	544	-	-	-	37,432
Alış	-	-	28,184	281	-	-	-	28,465
Satış	-	-	8,704	263	-	-	-	8,967
Para alım ve satımları	527	9,703	310,984	-	-	-	-	310,984
Alış	-	-	155,087	-	-	-	-	155,087
Satış	-	-	155,897	-	-	-	-	155,897
Opsiyon alım ve satımları	-	-	-	-	-	-	-	-
Alış	-	-	-	-	-	-	-	-
Satış	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,140	10,061	347,872	544	-	-	-	349,416
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
Alış	-	-	2,280	281	-	-	-	2,561
Satış	-	-	98	263	-	-	-	361
Para alım ve satımları	398	2,269	414,077	-	-	-	-	414,077
Alış	-	-	167,690	-	-	-	-	167,690
Satış	-	-	246,387	-	-	-	-	246,387
Opsiyon alım ve satımları	2	5	56,581	-	-	-	-	56,581
Alış	-	-	56,581	-	-	-	-	56,581
Satış	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,147	2,297	473,036	544	-	-	-	473,580

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. KREDİLER

	31 Aralık 2019
Kurumsal krediler	155,464
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	392,225
Ticari kredileri	7,540
Kredi kartı alacakları	1,612
Diğer	541,885
Ara toplam	1,098,726
Beklenen zarar karşılıkları	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	(756)
Kredi Riskinde Önemli Artış	(1,526)
Temerrüt	(42,782)
Genel Toplam	1,053,662

	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	(911)
Kredi Riskinde Önemli Artış	(1,458)
Temerrüt	(33,441)
Genel Toplam	981,223

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

31 Aralık 2019	Avro %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.31	7.44	13.41

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

31 Aralık 2019	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	133,138	353,509	5,311	501,713	993,671
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	18,545	27,813	62	29,129	75,549
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	3,781	10,903	3,779	11,043	29,506
Toplam brüt	155,464	392,225	9,152	541,885	1,098,726
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	62	628	35	31	756
Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	28	1,416	42	40	1,526
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	2,257	38,609	21	1,895	42,782
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	2,347	40,653	98	1,966	45,064
Toplam krediler (net)	153,117	351,572	9,054	539,919	1,053,662

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

31 Aralık 2018	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		
	I. Aşama	II. Aşama	III. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	1,023,177	75,549	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(756)	(1,526)	(42,782)
Toplam	1,022,421	74,023	(42,782)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avanslar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	Birinci Aşama	İkinci Aşama	Üçüncü Aşama	Toplam
TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2019	(941)	(1,458)	(33,441)	(35,840)
Dönem içi ayrılan karşılık	(701)	(2,473)	(10,951)	(14,125)
Dönem içi tahsilat	(823)	(875)	(1,610)	3,308
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	63	-	-	63
3. Aşama'ya transfer	-	1,530	-	1,530
Dönem sonu değeri	(756)	(1,526)	(42,782)	(45,064)

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 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Özel sektör tahvili	105,450	82,176
Devlet tahvili ve hazine bonoları	45,845	11,813
Hisse senetleri	3,651	3,451
Genel toplam	154,946	97,440

Merkez Bankası ve İMKB (İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri arasındaki bankalararası, tahvil, repo ve ters repo piyasası ve saklama hizmetleri alım satım amaçlı işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nominal Değeri	Taşınan Değeri	Nominal Değeri	Taşınan Değeri
Devlet tahvili ve hazine bonoları	46,238	45,845	12,100	11,813

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	151,295	93,989
Borsada İşlem Gören	151,295	93,989
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	3,651	3,451
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,651	3,451
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Genel toplam	154,946	97,440

31 Aralık 2019 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla bakiye	97,440	55,802
Girişler	123,046	46,568
Çıkışlar (satış ve geri ödeme)	(78,305)	(3,190)
Gerçeğe uygun değerdeki değişiklikler	12,765	(1,740)
31 Aralık itibarıyla bakiye	154,946	97,440

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 2019	31 Aralık 2018
Bankalar / Türk Bankası Limited	6,145	6,144
Bankalar / Turkishbank UK Limited	4,813	4,813
Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited	364	364
Sigorta Şirketleri / Pektan Şirketi Limited	-	569
Diğer İştirakler / Özyol Yatırımları Limited	28,602	28,033
Toplam	39,924	39,923

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	23,988	4,431	23,567	-	1,970	53,956
Girişler	2,080	40	7,875	28,455	-	38,450
Çıkışlar	(270)	(40)	(442)	-	(15)	(767)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2019	25,798	4,431	31,000	28,455	1,955	91,639
Birlikmiş Amortismanlar						
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2019	9,485	945	11,432	-	1,933	23,795
Dönem gideri	802	25	3,802	11,588	-	16,217
Çıkışlar	(14)	-	(461)	-	-	(475)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2019	10,273	970	14,773	11,588	1,933	39,537
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla net defter değeri	15,525	3,461	16,227	16,867	22	52,102
1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla net defter değeri	13,979	53	12,639	--	37	26,708

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek gibi herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

	Binalar	Taşıtlar	Diğer duran varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet					
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
Birlikmiş Amortisman					
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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019	16,307	16,307
Girişler	1,624	1,624
Çıkışlar	2	2
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2019	17,933	17,933
Birikmiş amortismanlar		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	11,063	11,063
Dönem gideri	1,850	1,850
Çıkışlar	3	3
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2019	12,916	12,916
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,017	5,017
1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,244	5,244
	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 Amortisman		
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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Grup'un içsel olarak yaratılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası zorunlu rezervleri (Not 5)	122,405	188,953
İştiraklerden alacaklar	29,738	26,305
Takas hesabı	19,880	23,327
Verilen avanslar	519	3,580
Beklenen zarar karşılıkları	(74)	(212)
Diğer	21,288	14,932
Toplam	193,756	256,885

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer varlıklar kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	157,556	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(74)	-	-
Toplam	157,482	-	-

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer varlıklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2019	(212)	-	-	(212)
Dönem içi ayrılan karşılık	138	-	-	138
İptal ve idareler	-	-	-	-
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(74)	-	-	(74)

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)
IFRS 9 geçiş etkisi	(19)	-	-	(19)
1 Ocak 2018	(198)	-	-	(198)
Dönem içi ayrılan karşılık	14	-	-	14
İptal ve idareler	-	-	-	-
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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

16. MEVDUATLAR

31 Aralık 2019	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	372,576	47,288	419,864
Tasarruf mevduatı	178,244	39,240	217,484
Ticari mevduat	22,736	7,556	30,292
Bankalardan elde edilen mevduatlar	171,596	492	172,088
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>46,982</i>	<i>332</i>	<i>47,314</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>124,614</i>	<i>160</i>	<i>124,774</i>
Yabancı para birimi ile mevduatlar	516,596	79,455	596,051
Tasarruf mevduatı	402,632	24,872	427,504
Ticari mevduatlar	14,772	53,094	67,866
Bankalardan elde edilen mevduatlar	99,192	1,489	100,681
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>99,192</i>	<i>1,485</i>	<i>100,677</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>4</i>
Toplam	889,172	126,743	1,015,915

Türk lirası müşteri mevduatları için ortalama faiz oranı yıllık % 15.55'tir. Yabancı para mevduatları için ABD Doları mevduatları için ortalama faiz oranı % 0.87, Euro mevduatları için % 2.42'dir (31 Aralık 2018: Türk Lirası mevduatları için % 22.29, ABD Doları mevduatları için % 3.82 ve Euro mevduatları için % 2.33'tür).

31 Aralık 2018	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	360,105	28,196	388,301
Tasarruf mevduatı	326,272	18,759	345,031
Ticari mevduatlar	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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

17. PARA PİYASALARINA BORÇLAR

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	65,397	116,792
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	25,196	17,132
Toplam	90,593	133,924

18. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtdışından alınan krediler:		
Yabancı bankalar – TL kısa vadeli	13,964	11,928
Yabancı bankalar – YP kısa vadeli	95,445	6,459
Toplam	109,409	18,387
Yurtiçi banka borçlanmaları:		
Yurtiçi bankalar – TL kısa vadeli	12,767	1,851
Yurtiçi bankalar – YP kısa vadeli	29,701	32,494
Toplam	42,468	34,345
Genel toplam	151,877	52,732

Dövizle endeksli kredilerin faiz oranları % 10.50 ile % 15.19 arasında (31 Aralık 2018: % 18.92 ile % 23.00), yabancı para kredilerin faiz oranları ise % 0.01 ile % 4.91 arasındadır (31 Aralık 2018: % 0.01 ile % 6.22).

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	Basit Faiz Oranı %	Bileşik Faiz Oranı %	Vade Tarihi	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
TL 12 million discounted bond	11.00	11.52	7 February 2020	11,868	-
TL 12.5 million discounted bond	11.50	12.08	10 January 2020	12,469	-
TL 21 million discounted bond	23.30	25.51	1 March 2019	-	20,243
TL 10 million discounted bond	25.50	28.23	1 February 2019	-	9,791
Toplam				24,337	30,034

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2019 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 Resmî 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 Resmî Gazete’de yayınlanan 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 tebliği, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmuştur.

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 satım 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 Resmî 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 Resmî 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 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Kurumlar vergisi karşılığı	10,868	5,902
Peşin ödenen vergiler	(5,124)	(9,663)
Dönem karı vergi (varlığı) / yükümlülüğü	5,744	(3,761)

Gelir Tablosu

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Cari vergi gideri	(7,727)	(5,902)
Ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)	535	(1,153)
Vergi gideri	(7,192)	(7,055)

Aşağıda döktümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren yıllara ait toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	%	31 Aralık 2019	%	31 Aralık 2018
Vergi öncesi kar		32,669		29,914
Vergi oranına göre gelir vergisi	(22.00)	(7,187)	(22.00)	(6,581)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(0.12)	39	(0.90)	(268)
Diğer	(0.13)	(44)	(0.69)	(206)
Genel toplam	(22.25)	(7,192)	(23.59)	(7,055)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Geçici farklar ve ilgili ertelenmiş vergiler aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlığı		Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		Net varlık / (yükümlülükler)	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kredi düşüklüğü karşılığı	292	579	-	-	292	579
Çalışanlara sağlanan faydalar	1,412	1,252	-	-	1,412	1,252
Maddi duran varlıkların taşınan değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	-	-	(1,200)	(742)	(1,200)	(742)
Dava karşılığı	-	471	-	-	-	471
Yatırım amaçlı menkul değerler değerlendirme farkı	462	20	(169)	-	293	20
Cari dönem mali zararı	660	-	-	-	660	-
Ara toplam	2,826	2,322	(1,369)	(742)	1,457	1,580
Netleme	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,826	2,322	(1,369)	(742)	1,457	1,580

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2019 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 2019	31 Aralık 2018
1 Ocak tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı, net	1,580	2,711
Kar veya zararda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	535	(1,153)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	(684)	22
31 Aralık itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	1,457	1,580

21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dava karşılıkları	2,578	2,431
Kıdem tazminatı karşılığı	2,900	2,286
İzin karşılığı	461	392
Diğer kısa vadeli çalışan hakları	89	450
Diğer	563	744
Toplam karşılıklar	6,591	6,303

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 edildiği takdirde tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar, 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 2019	31 Aralık 2018
Net iskonto oranı	%4.86	%4.25
Faiz oranı	%12.20	%10.50
Enflasyon oranı	%7.00	%6.00

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla azami 6,379 TL (31 Aralık 2018: 5,434 TL) ile sınırlanmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketi:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1 Ocak tarihi itibarıyla	2,364	2,364
Hizmet maliyeti	380	370
Faiz maliyeti	268	369
Aktüeryal kayıplar (*)	376	116
Ödemeler / işten ayrılış nedeniyle kazanç / (kayıp)	(488)	(933)
31 Aralık itibarıyla bakiye	2,900	2,286

(*) Aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

22. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Takas hesabı	27,126	24,528
Kart sahiplerine borçlar	3,263	4,063
Kazanılmamış gelir	561	1,371
Alınan nakit teminatlar	1,554	431
Diğer	18,890	9,172
Total	51,394	39,565

23. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2019		Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123,000	%82.00	123,000	%82.00
Ayşe Melis Börteçene	20,631	%13.75	20,631	%13.75
Burçin Özyol	6,360	%4.24	6,360	%4.24
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	%<1,00
M.Tuğrul Belli	4	%<1,00	4	%<1,00
	150,000	%100.00	150,000	%100.00

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.

Özyol Holding A.Ş.'nin 3 Ocak 2020 tarihinde yapılan 2019 yılı ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısında; Şirket'in yasal kayıtlarındaki 24,490,505.12 tam TL 2019 yılı net karından 1,224,525.26 tam TL birinci tertip yasal yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan dağıtılabilir kar tutarı olan 23,265,979.86 tam TL'nin dağıtımına tabi tutulmadan bünyede bırakılmasına ve Olağan Genel Kurul'da kararın Genel Kurul Üyelerine, Yönetim Kurulu kar dağıtım teklifi olarak sunulmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 13,994 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 12.769 TL).

Kontrol gücü olmayan paylar

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan payların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sermaye	71,890	71,890
Geçmiş yıl karı ve diğer yedekler	16,315	12,802
Dönem karı	405	2,818
Toplam	88,610	87,510

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL.) olarak ifade edilmiştir.

23. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan paylara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kontrol Gücü Olmayan Paylar Hareket Tablosu	1 Ocak- 31 Aralık 2019	1 Ocak- 31 Aralık 2018
Dönem başı bakiyesi	87,510	82,611
Dönem (zararının) / karının kontrol gücü olmayan paylara atfölen kısmı	52	4,817
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (vergi etkisi dahil)	135	34
Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazanç/kayıpları	53	572
Yabancı para çevirim farkları	-	-
Kontrol gücü olmayan paylardaki değişim	-	-
Ödenen temettüleri	-	-
Düzeltilmeler	1,234	620
Dönem sonu bakiyesi	88,610	87,510

24. NET FAİZ GELİRİ

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Faiz gelirleri;		
Kredilerden alınan faiz	111,400	157,762
Para piyasası işlemlerinden alınan faiz	3,279	14,943
Menkul değerlerden alınan faizler	24,746	11,281
Bankalardan alınan faiz	8,101	3,918
Diğer faiz gelirleri	6,556	2,146
Toplam faiz gelirleri	154,082	190,050
Faiz giderleri;		
Mevduata verilen faiz	(70,424)	(88,209)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(5,297)	(7,820)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(4,527)	(5,407)
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(166)	(452)
Diğer faiz giderleri	(6,411)	(14)
Toplam faiz gideri	(86,825)	(101,902)
Net faiz geliri	67,257	88,148

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

25. FAALİYET GELİR/ GİDER), NET

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
GELİR	2,442,427	3,961,043
Sermaye piyasası işlemleri karı	4,792	2,088
Türev finansal işlemlerden kar	58,378	105,648
Kambiyo işlemleri karı	2,379,257	3,853,307
GİDER	2,423,030	3,937,574
Sermaye piyasası işlemleri zararı	885	1,139
Türev finansal işlemlerden zarar	56,535	79,175
Kambiyo işlemleri zararı	2,365,610	3,857,260
Toplam kazanç ve kayıplar, net		
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	3,907	949
Türev finansal işlemlerden kar/zararı	1,843	26,473
Kambiyo işlemleri karı/zararı	13,647	(3,953)
Genel Toplam	19,397	23,469

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri	2019	2018
Önceden tanınan karşılıkların iptali	14,902	2,612
Masraf Karşılıkları	2,506	2,228
Haberleşme giderleri karşılığı	197	574
Varlıkların satışından elde edilen gelir ^(*)	386	4,516
Diğer	4,101	908
Toplam	22,092	10,838

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

26. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ücret ve maaşlar	38,479	36,421
Amortisman ve itfa payı	18,075	4,233
Kira giderleri	7,527	15,113
Danışmanlık ücretleri	4,485	4,213
Diğer vergi giderleri	3,408	2,781
İletişim giderleri	2,173	3,800
Mevduat sigortası primi giderleri	1,209	1,769
Pazarlama ve satış giderleri	400	230
Tamir ve bakım masrafları	368	1,535
Emeklilik fayda maliyetleri	86	267
Menkul kıymetler değer düşüş karşılığı	-	13,438
Diğer	6,971	7,883
Genel Toplam	83,181	91,683

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 zarar beklememektedir. Aşağıdakiler önemli taahhütlerin ve koşullu yükümlülüklerin bir özetiştir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	500,481	513,029
Yabancı para birimi	55,968	105,087
TP	444,513	407,942
Akreditifler	36	2,398
Türev finansal araçlar (Not 3)	348,416	473,580
Diğer taahhütler	68,978	71,341
Genel Toplam	917,911	1,060,348

Banka, ilişkili kuruluşlarına 101 TL tutarında gayrinakdi kredi kullanmıştır (31 Aralık 2018: 165 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 2,578,580 TL (31 Aralık 2018: 143,254 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Finansal Durum Tablosu		
Mevduat	13,740	17,248
Üst Yönetim	7,263	9,641
Pay Sahipleri	5,168	5,108
Tan Sigorta Aracılık Hiz. A.Ş.	140	777
Türk Bankası LTD.	698	725
Allied Turkish Bank IBU LTD.	436	448
Türk Sigorta LTD.	20	130
Turkishbank A.Ş.	15	419
Alınan krediler	139,029	44,684
Allied Turkish Bank IBU LTD.	126,039	40,123
Türk Bankası LTD.	10,290	1,961
Turkish Bank (UK) LTD.	2,700	2,600

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Gelir tablosu:		
Faiz giderleri	3,382	2,738
Allied Turkish Bank IBU LTD.	2,158	1,738
Türk Bankası LTD.	679	621
Turkish Bank (UK) LTD.	545	379
Ücret ve komisyon gelirleri	2,440	1,878
Türk Bankası LTD.	2,440	1,878

Yönetim Kurulu üyelerinin ve diğer kilit yönetici üyelerinin ücretleri; Cari dönem için ağırlıklı olarak maaş tutarı ve diğer kısa vadeli faydalar toplamı 2,007 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,719 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 Bankası'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 sürçkliliğini 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, şrefiye 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 2019 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 2019	31 Aralık 2018
	Toplam borçlardaki %'si	Toplam borçlardaki %'si
Üstün not	22.51	18.03
Standart not	62.74	67.88
Alt standart not	4.82	6.79
Değer düşüklüğüne uğramış	9.93	7.30
Toplam	100.00	100.00

"Üstün" kategorisi borçlunun güçlü bir mali yapıya sahip olduğunu, "standart" in 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 2019	
		(%)
Finansal Kurumlar	546,700	55.15
İnşaat	151,315	15.26
Üretim endüstrisi	53,016	5.35
Toplan ve Perakende Ticaret	43,961	4.43
Ulaşım ve iletişim	31,602	3.19
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	20,270	2.04
Madencilik ve taşocakçılığı	17,566	1.77
Tarım	1,093	0.11
Diğer	125,753	12.70
Canlı krediler	991,276	100.00
Donuk alacaklar	107,450	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(756)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(1,526)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(42,782)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net	1,053,662	

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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)

Sektör	31 Aralık 2018	
		(%)
Finansal Kurumlar	243,005	25.72
İnşaat	124,883	13.22
Toptan ve Perakende Ticaret	84,052	8.90
Üretim endüstrisi	87,456	9.26
Ulaşım ve İletişim	61,967	6.56
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	60,682	6.42
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	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	

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

Sektör	2019		2018	
		(%)		(%)
Finansal Kurumlar	430,414	85.99	387,949	75.27
Üretim endüstrisi	65,366	13.06	103,692	20.12
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	-	-	20,662	4.01
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	113	0.02
Diğer	4,737	0.95	3,011	0.58
Genel Toplam	500,517	100.00	515,427	100.00

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla finansal tabloların bileşenleri için maruz kalınan maksimum kredi riski aşağıdaki gibidir:

	Dipnot	31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	2,261	-	2,261	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		49,496	49,496	-	-
Tahviller ve diğer finansal varlıklar	11	49,496	49,496	-	-
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1,232,471	1,127,416	75,549	29,506
Merkez Bankası serbest tutar	5	45,457	45,457	-	-
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	88,288	88,288	-	-
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	1,098,726	993,671	75,549	29,506
Toplam		1,284,228			
Gayrinakdi kredi ve taahhütler		500,517			
Toplam		500,517			

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

	31 Aralık 2018
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	1,098,726
Merkez Bankası serbest tutar	45,457
Bankalara verilen kredi ve avanslar	88,288
Tahviller ve diğer finansal varlıklar	49,496
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,261
Toplam	1,284,228
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	500,517
Toplam	500,517

Anlaşmaya istinaden kullanılan kredilerin ve alacakların defter değeri 412 TL'dir (31 Aralık 2018: 412 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	133,138	22326	155,464
Küçük işletme kredisi	364,412	27,813	392,225
Tüketici kredileri	2,111	62	2,173
Diğer	474,671	29,129	503,800
Genel toplam	974,332	79,330	1,053,662

31 Aralık 2018	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	267,525	101	267,626
Küçük işletme kredisi	495,310	56,250	551,560
Tüketici kredileri	6,201	5280	11,481
Diğer	140,917	9,639	150,556
Genel toplam	909,953	71,270	981,223

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

Teminatların Türü	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Emlak ve İpotek	9,555	1,802
Diğer	53,043	924
Genel Toplam	62,598	2,726

Likidite riski

Grup'ta likidite riskinin ölçümlemesi 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.

	2019		2018	
	TL+YP (%)	YP (%)	TL+YP (%)	YP (%)
En düşük değer	199.38	226.28	284.33	306.96
Uygulanabilir hafta	25.10.2019	29.11.2019	30.11.2018	23.11.2018
En yüksek değer	289.57	343.86	331.82	401.86
Uygulanabilir hafta	01.11.2019	01.11.2019	02.11.2018	02.11.2018

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019	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	63,208	-	-	-	-	-	-	63,208
Bankalara verilen krediler ve avanslar	23,720	14,982	-	49,586	-	-	-	88,288
Para piyasalarından alacaklar	-	72,802	435	-	-	-	-	73,237
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	-	-	-	2,261	-	-	-	2,261
Türev finansal varlıklar	-	8,785	355	-	-	-	-	9,140
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	-	57,485	659,766	68,107	158,108	47,401	62,795	1,053,662
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	19,003	25,603	1,027	109,313	-	-	-	154,946
İştirakler	-	-	-	-	-	-	39,924	39,924
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	52,102	52,102
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	5,017	5,017
Dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	1,457	1,457
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	193,756	193,756
Toplam varlıklar	105,931	179,657	661,583	229,267	158,108	47,401	355,051	1,736,998
Yükümlülükler								
Mevduat	127,004	738,251	141,383	9,277	-	-	-	1,015,915
Para piyasalarına borçlar	-	83,856	435	-	-	-	6,302	90,593
Alınan krediler	-	83,329	675	67,873	-	-	-	151,877
Türev finansal yükümlülükler	-	1,040	343	-	-	-	8,678	10,061
İhraç edilen menkul kıymetler	-	12,469	11,868	-	-	-	-	24,337
Dönem vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	5,744	5,744
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	438,471	438,471
Toplam yükümlülükler	127,004	918,945	154,704	77,150	-	-	459,195	1,736,998
Net likidite açığı	(21,073)	(739,288)	506,879	152,117	158,108	47,401	(104,144)	-
31 Aralık 2018 itibarıyla								
Toplam varlıklar	202,005	458,032	176,571	313,016	284,688	29,432	371,421	1,835,165
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)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2019 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 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para piyasalarına borçlar	5,588	72,147	435	-	-	-	12,423	90,593
Bankalardan elde edilen mevduat	1,719	247,886	22,949	-	-	-	(345)	272,209
Müşterilerden elde edilen mevduat	125,321	491,543	118,753	9,494	-	-	(1,405)	743,706
Alınan krediler	-	83,351	677	38,921	-	29701	(773)	151,877
İhraç edilen menkul kıymetler	-	12,000	12,500	-	-	-	(163)	24,337
Toplam	132,628	906,927	155,314	48,415	-	29,701	9,737	1,282,722

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)	109980
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

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

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Opsiyon alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Opsiyon satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap para alım işlemleri	155,087	-	-	-	-	155,087
Swap para satım işlemleri	155,897	-	-	-	-	155,897
Vadeli döviz alım işlemleri	28,184	-	281	-	-	28,465
Vadeli döviz satım işlemleri	8,704	-	263	-	-	8,967
Toplam	347,872	544	544	-	-	348,416

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 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

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 metod, gerekse de işel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. RMD (riske maruz değer) bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Grup'un alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zarar 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 dönem dayanarak faiz oranı riskine maruziyetini özetlemektedir.

31 Aralık 2019	1 aya kadar	1 - 3 ay arası	3 - 12 ay arası	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
VARLIKLAR						
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	59,152	-	-	4,056	63,208
Bankalara verilen krediler ve avanslar	14,982	-	49,586	-	23,720	88,288
Para piyasalarından alacaklar	72,802	435	-	-	-	73,237
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	2,261	-	-	2,261
Türev finansal varlıklar	8,785	355	-	-	-	9,140
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	730,461	60,020	49,018	151,755	62,408	1,053,662
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	11,401	1,027	123,515	-	19,003	154,946
Diğer varlıklar	-	32,159	-	-	260,097	292,256
Toplam Varlıklar	838,431	153,148	224,380	151,755	369,284	1,736,998
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	738,251	141,383	9,277	-	127,004	1,015,915
Para piyasalarına borçlar	83,856	435	-	-	6,302	90,593
Alınan krediler	83,329	675	67,873	-	-	151,877
Türev finansal yükümlülükler	1,040	343	-	-	8,678	10,061
İhraç edilen menkul kıymetler	12,469	11,868	-	-	-	24,337
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	444,215	444,215
Toplam yükümlülükler	918,945	154,704	77,150	-	586,199	1,736,998
Net faiz duyarlılığı farkı	(80,514)	(1,556)	147,230	151,755	(216,915)	-
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla						
Toplam varlıklar	833,251	177,894	223,445	105,635	494,940	1,835,165
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)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, farklı varlık ve yükümlülükler için ortalama faiz oranlarının özeti aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %
Varlıklar						
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	-	0.12	-	-	0.09
Bankalara verilen krediler ve avanslar	-	-	1.90	0.1	4.36	24.21
Para piyasalarından alacaklar	-	-	18.98	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6.22	8.05	17.32	-	-	19.24
Müşterilere verilen krediler ve avanslar				5.69	8.05	25.77
Yükümlülükler						
Bankalardan elde edilen mevduat	0.47	0.20	14.71			
Müşterilerden elde edilen mevduat	0.87	2.42	15.55	1.62	0.2	21.78
Alınan krediler	1.58	2.16	15.49	2.33	3.82	22.29
	-	-	0.12	0.95	3.96	22.81

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 2019		31 Aralık 2018	
		Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları
TL	(+) 500	(2,620)	(%1.3)	(1,375)	(%0.68)
TL	(-) 400	2,307	%1.1	1,256	%0.62
USD	(+) 200	(3,964)	(%2.0)	(2,721)	(%1.35)
USD	(-) 200	4,435	%2.2	2,927	%1.45
AVRO	(+) 200	(4,830)	(%2.4)	(170)	(%0.08)
AVRO	(-) 200	5,509	%2.7	180	%0.09
Toplam (negatif şoklar için)		12,251	%6.0	4,363	%2.16
Toplam (pozitif şoklar için)		(11,414)	(%5.7)	(4,266)	(%2.11)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerindeki döviz kuru riskiyle ilgili risklerini özetlemektedir. Tabloda, Grup'un 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	92,576	70,080	8,768	171,424
Bankalara verilen krediler ve avanslar	43,853	18,530	16,888	79,271
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5,440	117,496	-	122,936
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	225,841	193,253	465	419,559
Diğer varlıklar	357	31,591	1	31,949
Toplam	368,067	430,950	26,122	825,139
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	214,602	308,576	73,469	596,647
Alınan krediler	103,394	28,967	-	132,361
Diğer yükümlülükler	3,601	1,846	1,303	6,750
Toplam	321,597	339,389	74,772	735,758
Net bilanço pozisyonu	46,470	91,561	(48,650)	89,381
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünün net değeri	(42,622)	33,956	33,140	24,474
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değeri				
Toplam varlıklar	342,976	584,759	30,198	957,933
Toplam yükümlülükler	264,750	518,965	89,919	873,634
Net bilanço pozisyonu	78,226	65,794	(59,721)	84,299
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünlerin değeri, net	(79,611)	102,138	(28,050)	(5,523)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Amerikan Doları	10 Artış	1,499	8,573	-	-
Amerikan Doları	10 Azalış	(1,499)	(8,573)	-	-
Avro	10 Artış	385	(139)	-	-
Avro	10 Azalış	(385)	139	-	-

31 Aralık 2019 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 148.804 TL (31 Aralık 2018: 129,862 TL) ve ilgili sermaye yükümlülüğü tutarı 11,904 TL'dir (31 Aralık 2018:10,389 TL).

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Finansal varlıklar		
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,261	2,261
Türev finansal varlıklar	9,140	9,140
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	154,946	154,946
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1,053,662	1,050,883
Total	1,220,009	1,217,230
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	272,769	108,202
Müşterilerden elde edilen mevduat	743,146	1,103,754
Ahnan krediler	151,877	30,115
Türev finansal yükümlülükler	10,061	1,563
İhraç edilen menkul kıymetler	24,337	5,648
Toplam	1,202,190	1,129,444

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2019 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 2018 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	31 Aralık 2018	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

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 2019 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 değerlerin belirlenmesinde 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 gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

	Seviye 1		Seviye 2		Seviye 3	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	2,261	451	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	154,946	95,923	-	1,517	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	9,140	1,147	-	-
Toplam	154,946	95,923	11,401	3,115	-	-
Finansal Yükümlülükler						
Türev finansal yükümlülükler	-	-	10,061	2,297	-	-
Toplam	-	-	10,061	2,297	-	-

2020 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., 170,000,000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 52 gün vadeli, 12,500,000 (tam tutar) TL nominal tutarlı finansman bonusu 10 Ocak 2020 tarihinde ihraç edilmiştir.

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş., 170,000,000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 59 gün vadeli, 16,000,000 (tam tutar) TL nominal tutarlı finansman bonusu 14 Ocak 2020 tarihinde ihraç edilmiştir.

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş., 170,000,000 TL (tam tutar) nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 59 gün vadeli, 12,500,000 (tam tutar) TL nominal tutarlı finansman bonusu 11 Şubat 2020 tarihinde ihraç edilmiştir.

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş.'nin 28 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirdiği 2019 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Alınan Karar gereğince, dağıtım esas 2019 yılı bilanço kararının TTK 519. Maddesi uyarınca ayrılan kanuni yedek akçe sonrasında kalan tutarın dağılmayarak geçmiş yıl karı olarak Turkish Bank A.Ş. bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Grup'un iştiraklerinden Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Mustafa Kemal Şahin 28 Mayıs 2020 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmış olup, aynı tarih itibarıyla göreve Esra Hepileri atanmıştır.

Dünyada ve ülkemizde yayılan Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin raporlama tarihi itibarıyla belirsiz olması nedeniyle, Grup'un operasyonları dolayısıyla konsolide finansal tabloları üzerindeki etkileri makul bir şekilde tahmin edilememektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (devamı)

18 Nisan 2020 tarihli ve 9000 sayılı BDDK Kararı uyarınca, COVID-19 salgını nedeniyle yaşanan sürecin ekonomimize, piyasalara, üretime ve istihdama olumsuz etkisini mümkün olan en az seviyeye indirmek ve bankaların ellerinde bulundurduğu kaynakların en etkin şekilde kullanılmasını sağlamak amacıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesi ile 43 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların; 1 Mayıs 2020'den başlamak üzere, haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına AR'nin her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanununun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

29 Mayıs 2020 tarihli ve 9003 sayılı BDDK kararı uyarınca 18 Nisan 2020 tarihli ve 9000 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile 1 Mayıs 2020 tarihinden itibaren bankalarca hesaplamasına ve her ay sonu itibarıyla o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100 katılım bankaları için %80'in altına düşmemesi kararı verilmiş olan Aktif Rasyosu (AR) hesaplamasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna raporladıkları verilere göre 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla bankalar mevduatı hariç Türk Lirası Mevduatı ve Yabancı Para Mevduatı toplamı 25 milyar TL'nin altında kalan bankalara 31 Aralık 2020 tarihine kadar bu düzenlemeye uyum için süre tanınmasına karar verilmiştir. Turkish Bank A.Ş. bu kapsamda uyum süresine dahil olan bankalar içerisinde yer almaktadır.