

**ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Yıla Ait Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Özyol Holding Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş



**Building a better
working world**

Güven, Bağımsız Denetim ve ŞMMMO A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 5/7 34485 Sarıyeri
İstanbul - Türkiye

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Özyol Holding Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Özyol Holding A.Ş. ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak alınacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; 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 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDSlere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide 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, yukarıda belirtilen madde dışında görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 7 Temmuz 2020 tarihinde bu konsolide finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

Kilit Denetim Konuları

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

İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için 10 numaralı dipnota bakınız.



Building a better
working world

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin yaklaşık olarak %53'ünü 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>Grup, 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>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, 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. 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.• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.



Building a better working world

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi 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 ile 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.



**Building a better
working world**

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.

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirketin 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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



Danışman, SMMM
Sorumlu Denetçi

19 Temmuz 2022
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	6-66

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

	Dipnot	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
VARLIKLAR				
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	5	104,209	63,208	101,942
Bankalara verilen krediler ve avanslar	6	395,545	305,407	354,231
Para piyasalarından alacaklar	7	85,206	73,237	178,739
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	63,409	18,581	451
Türev finansal araçlar	9	1,154	9,140	1,147
Krediler	10	1,127,800	1,286,696	1,281,771
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	11	164,343	166,012	107,904
İştirakler	12	-	-	180
Maddi duran varlıklar	13	50,724	60,083	32,710
Maddi olmayan duran varlıklar	14	6,557	5,369	5,244
Cari vergi varlığı	20	-	-	4,516
Ertelenmiş vergi varlığı	20	3,602	1,481	1,587
Diğer aktifler	15	134,670	195,011	258,383
TOPLAM VARLIKLAR		2,137,219	2,184,225	2,328,805
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	16	1,459,721	1,404,198	1,624,663
Para piyasalarına borçlar	17	22,761	90,593	133,924
Alınan krediler	18	176,952	151,877	76,386
Türev finansal yükümlülükler	9	3,094	10,061	2,297
İhraç edilen menkul kıymetler	19	19,275	24,337	30,034
Cari vergi yükümlülüğü	20	5,248	5,969	958
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	21	7,740	6,591	6,303
Diğer yükümlülükler	22	37,815	52,779	41,448
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		1,732,606	1,746,405	1,916,013
ÖZKAYNAKLAR				
Ödenmiş sermaye	23	150,000	150,000	150,000
Sermaye düzeltmesi		44,509	44,509	44,509
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		(68)	(57)	(185)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		(270)	2,192	(121)
Yasal yedekler	23	15,078	13,994	12,769
Geçmiş yıl karları		108,838	92,475	68,746
Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşmelerin etkisi	3	(53,282)	(2,034)	-
Şirket hissedarlarına atfolunan özkaynaklar toplamı		264,805	301,079	275,718
Kontrol gücü olmayan paylar	23	139,808	136,741	137,074
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		404,613	437,820	412,792
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR		2,137,219	2,184,225	2,328,805

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

	Dipnot	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Faiz geliri		104,001	169,135
Faiz gideri		(42,913)	(98,200)
Net faiz geliri	24	61,088	70,935
Ücret ve komisyon gelirleri		28,833	22,372
Ücret ve komisyon giderleri		(5,360)	(4,879)
Net ücret ve komisyon gelirleri	25	23,473	17,493
Kambiyo işlemleri karı/zararı	26	29,692	12,568
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	26	(5,109)	1,824
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	26	9,374	3,907
Diğer faaliyet gelirleri	26	8,137	22,785
Faaliyet gelirleri/giderleri net		126,655	129,512
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri		(11,940)	(10,674)
Diğer faaliyet giderleri	27	(87,058)	(88,206)
Vergi öncesi kar		27,657	30,632
Cari vergi gideri	20	(7,474)	(7,727)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	20	2,151	535
Dönem karı		22,334	23,440
Dönem karının dağılımı:			
Ana ortaklık payları		19,267	23,773
Kontrol gücü olmayan paylar		3,067	(333)

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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.

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Dönem karı	22,334	23,440
Diğer kapsamlı gelir :		
Kar veya zarar olarak sınıflandırılacaklar		
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerindeki net değişim	(14)	164
Ertelenmiş Vergi	3	(36)
Kar/zarar olarak sınıflandırılmayacaklar		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin aktüeryal kazanç / (kayıp)	150	(341)
Diğer	-	3,259
Vergi	(33)	(605)
Diğer kapsamlı gelir, net	106	2,441
Toplam kapsamlı gelir	22,440	25,881
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı:		
Kontrol gücü olmayan paylar	3,067	(333)
Ana ortaklık payları	19,373	26,214
	22,440	25,881

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

No	Ödenmiş Sermaye	Sermaye düzeltmesi	Diğer	Aktüeryal Kazanç Kayıp	Gerçeğe Uygun Değerdeki Değişimler (vergi net)	Yasal yedekler	Geçmiş yıl karları	Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşmelerin etkisi	Ana Ortaklık Payları Toplamı	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam Özkaynaklar	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	
1 Ocak 2019	150,000	44,509	1,222	(1,343)	(185)	12,769	68,746	-	275,718	137,074	412,792				
Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1 Ocak 2019- Düzeltilmiş	150,000	44,509	1,222	(1,343)	(185)	12,769	68,746	-	275,718	137,074	412,792				
Dönem karı	-	-	-	-	-	-	23,773	-	23,773	(333)	23,440				
Diğer kapsamlı gelir	-	-	2,579	(266)	128	-	-	-	2,441	-	2,441				
Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşmelerin etkisi	-	-	-	-	-	-	1,181	(2,034)	(853)	-	(853)				
Toplam diğer kapsamlı gelir	-	-	2,579	(266)	128	-	24,954	(2,034)	25,361	(333)	25,028				
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar															
Yedeklere transferler	-	-	-	-	-	1,225	(1,225)	-	-	-	-				
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
31 Aralık 2019	150,000	44,509	3,801	(1,609)	(57)	13,994	92,475	(2,034)	301,079	136,741	437,820				
1 Ocak 2020	150,000	44,509	3,801	(1,609)	(57)	13,994	92,475	(2,034)	301,079	136,741	437,820				
Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Yeni bakiye	150,000	44,509	3,801	(1,609)	(57)	13,994	92,475	(2,034)	301,079	136,741	437,820				
Dönem karı	-	-	-	-	-	-	19,267	-	19,267	3,067	22,334				
Diğer kapsamlı gelir	-	-	-	117	(11)	-	-	-	106	-	106				
Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşmelerin etkisi	-	-	(2,579)	-	-	-	(1,820)	(51,248)	(55,647)	-	(55,647)				
Toplam diğer kapsamlı gelir	-	-	(2,579)	117	(11)	-	17,447	(51,248)	(36,274)	3,067	(33,207)				
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar															
Yedeklere transferler	-	-	-	-	-	1,084	(1,084)	-	-	-	-				
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
31 Aralık 2020	150,000	44,509	1,222	(1,492)	(68)	15,078	108,838	(53,282)	264,805	139,808	404,613				

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Operasyonel faaliyetlerden nakit akışları			
Dönem karı		22,334	23,440
Düzeltilmeler:			
Amortisman ve itfa giderleri	13,14	18,273	18,067
Kredi değer düşüklüğü karşılık giderleri		11,940	14,443
Gelir vergisi gideri/(geliri)	20	(491)	264
Çalışanlara sağlanan faydalar karşılığı gideri	21	1,988	839
Net faiz geliri		61,088	88,148
Net ücret ve komisyon gelirleri		23,473	13,058
		138,605	158,259
İşletme varlık ve yükümlülüklerindeki değişimler:			
Bankalara ve müşterilere verilen krediler ve avanslar		90,882	(35,462)
Diğer varlıklar		(76,791)	(250,502)
Banka ve müşterilerden alınan mevduatlar		(54,616)	(201,055)
Diğer ödünç alınan fonlar		54,910	99,145
Diğer yükümlülükler		265,165	1,172
İşletme faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit		418,155	(228,443)
Personel ve hizmet tedarikçilerine yapılan ödemeler		(32,302)	(52,449)
Ödenen vergi		15,854	6,082
Yatırım faaliyetlerden nakit akışları			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		(82,215)	(1,810)
Sabit kıymet alımları	13,14	12,055	40,074
Duran varlık satışından elde edilen gelirler		2,112	386
Yatırım amaçlı finansal varlıkların elde edilmesi	11	54,906	123,046
Yatırım amaçlı finansal varlıkların satışından elde edilen gelirler	11	(78,504)	(78,305)
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(91,646)	83,391
Finansman faaliyetlerinden nakit akışı			
Alınan kredilerden ve ihraç edilen menkul kıymetlerden elde edilen gelirler		22,050	6,500
Alınan kredilerin geri ödenmesi ve ihraç edilen menkul kıymetlerin geri ödenmesi		(28,062)	(30,232)
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(6,012)	(23,732)
Nakit ve nakit benzerlerinde net (azalış)/artış			
Döviz kurundaki dalgalanmaların nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		56,178	19,836
Yılın başında nakit ve nakit benzeri varlıklar	5	224,733	420,048
Yıl sonunda nakit ve nakit benzerleri	5	584,960	224,733

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER

a. Grup'un organizasyonu ve faaliyet konusu

Holding'in Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden 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 tastikten geçen esas mukavelesinin tescil talebi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na müracaat ederek tescil ve ilan talebinde bulunmuştur. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na, İstanbul 23. Noterliğinden tasdikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tasdikli 22 Eylül 1995 tarih ve 20112 sayılı imza beyannameleri ibraz edilerek; İstanbul Ticaret Sicil nezdinde 335744 / 283326 Sicil Numarası alınmıştır. Holding, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 5 Ekim 1995 tarihinde tescil olunarak; 10 Ekim 1995 tarih ve 3889 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

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

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

31 Aralık 2020, 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 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019		Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123,000	%82.00	123,000	%82.00	123,000	%82.00
Ayşe Melis Börteçene	20,631	%13.75	20,631	%13.75	20,631	%13.75
Burçin Özyol	6,360	%4.24	6,360	%4.24	6,360	%4.24
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1.00	5	%<1.00	5	%<1.00
M.Tuğrul Belli	4	%<1.00	4	%<1.00	4	%<1.00
	150,000	%100.00	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 adlandırılacaktır.

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

Grup'un 31 Aralık 2020, 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 %		
	2020	2019	2018
Turkishbank A.Ş.	58.92	58.92	58.92
Turkish Yatırım A.Ş.	99.99	99.99	99.99
Allied TurkishBank	50.50	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Holding'in sermayelerine katıldığı şirketlerin başında Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında dördü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde biri İngiltere'de olmak üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla beş adet iştiraki bulunmaktadır.

Bağlı ortaklık Turkish Bank A.Ş.'nin temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, Banka normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka'nın yurt içinde 8 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 10, 31 Aralık 2018: 11).

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 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.

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 Resmi 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 2020 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 ettirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

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

2.6 Fonksiyonel ve sunum para birimi ve yabancı para işlemleri

Fonksiyonel ve sunum para birimi

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

Yabancı para işlemleri

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

Kur farkları oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2020, 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 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ABD Doları ve Avro döviz kurları aşağıdaki gibidir:

	2020	2019	2018
1 ABD Doları	7.3405	5.9402	5.2609
1 Avro	9.0079	6.6506	6.0280

Son otuz günün ortalama oranları aşağıdaki gibidir:

	2020	2019	2018
1 ABD Doları	7.7329	5.8404	5.3045
1 Avro	9.4004	6.4853	6.0376

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 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:

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

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

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. 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 değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmakta 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 teminatl olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 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 kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

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

2.8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Nitel Kriterler:

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

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

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

2.9 Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.12 Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

2.13 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktiveleştirilmekte, 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 2020 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 tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortisman 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 amortisman tabi tutulmaktadır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zimmî 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 Yükümlülükler 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 Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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 Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun’un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50’ye indirilmiştir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim Kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Ertelenmiş Vergi

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. 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 hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

2.18 Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, 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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişikliğin hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Konsolide finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış 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.

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de kârın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 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)

TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığını değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmedikleri sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020'de KGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşme de IBOR geçişinden etkilenen finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir.

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 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)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.

- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Özyol Holding A.Ş. ("Şirket") Allied Turkishbank' a ait hisseleri 27 Temmuz 2020 tarihinde satın alarak payını %50,5 oranına çıkartmıştır. Şirket, sözkonusu satın alma işlemini KGK tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulanmasına yönelik ilke kararı (2018-1) 'Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi' çerçevesinde değerlendirmiş, ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla satın alma gerçekleşmiş gibi konsolide finansal tabloların düzeltilmiş ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırmalı olarak sunmuştur. İştirak tutarı ile satın alınan şirketin sermayesindeki payı nispetindeki tutarın netleştirilmesi sonucu oluşan fark doğrudan "Ortak kontrole tabi işletmeleri içeren birleşmelerin etkisi" olarak özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

İş Bölümleri

2020	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	23,168	17,749	3,342	16,829	61,088
Net ücret ve komisyon gelirleri	1,610	6,263	15,288	312	23,473
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	44	29,648	29,692
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	260	(5,369)	(5,109)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	4,964	4,410	9,374
Diğer faaliyet gelirleri	2,293	1,257	80	4,507	8,137
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	(4,944)	(6,840)	-	(156)	(11,940)
Diğer faaliyet giderleri	(14,625)	(3,478)	(17,300)	(51,655)	(87,058)
Vergilerden önce kar / (zarar)	7,502	14,951	6,678	(1,474)	27,657
Gelir vergisi gideri	-	-	-	(5,323)	(5,323)
Net kar / (zarar)	7,502	14,951	6,678	(6,797)	22,334

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam Varlıklar	330,004	574,617	-	1,232,598	2,137,219
Yükümlülükler	805,216	97,201	-	830,189	1,732,606
Özkaynaklar	-	-	-	404,613	404,613
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	805,216	97,201	-	1,234,802	2,137,219

İş Bölümleri

2019	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	28,568	18,851	4,609	18,907	70,935
Net ücret ve komisyon gelirleri	3,208	3,748	9,688	849	17,493
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	294	12,274	12,568
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	238	1,605	1,843
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	3,738	150	3,888
Diğer faaliyet gelirleri	2,505	815	253	19,211	22,784
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	-	-	-	(10,674)	(10,674)
Diğer faaliyet giderleri	(804)	(475)	(16,046)	(70,881)	(88,206)
Vergilerden önce kar / (zarar)	33,477	22,939	2,774	(28,559)	30,631
Gelir vergisi gideri	-	-	(648)	(6,544)	(7,192)
Net kar / (zarar)	33,477	22,939	2,126	(35,103)	23,439

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam Varlıklar	579,313	629,465	-	975,447	2,184,225
Yükümlülükler	714,732	183,287	-	848,386	1,746,405
Özkaynaklar	-	-	-	437,820	437,820
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	714,732	183,287	-	1,286,206	2,184,225

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

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	723,506	507,062	-	1,098,237	2,328,805
Yükümlülükler	1,059,509	149,364	129,629	577,511	1,916,013
Özkaynaklar	-	-	-	412,792	412,792
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	1,059,509	149,364	129,629	990,303	2,328,805

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit ve nakit benzerleri	25,838	17,751	22,758
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası vadesiz mevduatı	78,371	45,457	79,184
Genel Toplam	104,209	63,208	101,942

a) Merkez Bankası bakiyeleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Vadesiz Mevduat – Türk Lirası	8,557	10,946	6,673
Vadesiz Mevduat – Yabancı Para	69,814	34,511	72,511
Genel Toplam	78,371	45,457	79,184

b) Merkez Bankasındaki Bloke Mevduatlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Rezervler – Yabancı Para (Not 15)	93,796	122,405	188,953
Genel Toplam	93,796	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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Türk lirası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, TL mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vadelerine göre %1.00 ile % 6.00 arasında değişmektedir. Yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %21 aralığında değişen oranlarda USD / EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve yabancı para cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	340,702	86,928
TL/Döviz cinsinden nakit	25,838	17,751
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	78,371	45,457
Bankalara verilen kredi ve avanslar	236,493	23,720
Nakit Benzerleri	244,258	137,805
Bankalararası para piyasası	85,206	73,237
Vadeli mevduatlar (3 aya kadar)	159,052	64,568
Toplam nakit ve nakit benzerleri	584,960	224,733

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtici Bankalar			
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	6,900	5,329	748
Vadesiz mevduat – Yabancı Para	16,083	25,515	28,399
Vadeli mevduat – Türk Lirası	22,000	4,000	12
Vadeli mevduat– Yabancı Para	115,771	-	98,531
Genel Toplam	160,754	34,844	127,690
Yurtdışı Bankalar			
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	2,655	1,347	-
Vadesiz mevduat – Yabancı para	232,381	269,392	11,685
Toplam	235,036	270,739	11,685
Beklenen zarar karşılıkları	(245)	(176)	(8)
Genel Toplam	395,545	305,407	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 2020 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	395,790	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(245)	-	-
Toplam	395,545	-	-

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	305,583	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(176)	-	-
Toplam	305,407	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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 avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

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

31 Aralık 2020 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 2020	(176)	-	-	(176)
Dönem içi ayrılan karşılık	(69)	-	-	(69)
Dönem içi tahsilat	-	-	-	-
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(245)	-	-	(245)

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)

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
BIST Takasbank piyasasından alacaklar	85,311	73,427	178,857
Beklenen zarar karşılıkları	(105)	(190)	(118)
Toplam	85,206	73,237	178,739

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacakların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	85,311	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları	(105)	-	-
Toplam	85,206	-	-

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2020	(190)	-	-	(190)
Dönem içi ayrılan karşılık	-	-	-	-
Dönem içi tahsilat	85	-	-	85
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(105)	-	-	(105)

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)

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	63,409	18,581	451
Toplam	63,409	18,581	451

GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	162,826	159,055	106,387
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1,517	6,957	1,517
Toplam	164,343	166,012	107,904

9. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

31 Aralık 2020, 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 2020		31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	17	2	85	8,571	13	734
Para alım ve satımları	309	596	411	73	235	163
Opsiyon alım ve satımları	198	32	-	-	-	2
Toplam	524	630	496	8,644	248	899

31 Aralık 2020, 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 varlıklar	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	43	-	85	-	23	-
Para alım ve satımları	2,652	216	356	9,620	191	2,078
Opsiyon alım ve satımları	183	-	-	-	-	5
Toplam	2,878	216	441	9,620	214	2,083

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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 2020								
	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	19	43	21,114	-	-	-	-	21,114
<i>Alış</i>	-	-	10,536	-	-	-	-	10,536
<i>Satış</i>	-	-	10,578	-	-	-	-	10,578
Para alım ve satımları	905	2,868	261,897	30,879	-	-	-	292,776
<i>Alış</i>	-	-	130,408	14,682	-	-	-	145,090
<i>Satış</i>	-	-	131,489	16,197	-	-	-	147,686
Opsiyon alım ve satımları	230	183	13,116	-	-	-	-	13,116
<i>Alış</i>	-	-	6,558	-	-	-	-	6,558
<i>Satış</i>	-	-	6,558	-	-	-	-	6,558
Toplam	1,154	3,094	296,127	30,879	-	-	-	327,006
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
<i>Alış</i>	-	-	28,184	281	-	-	-	28,465
<i>Satış</i>	-	-	8,704	263	-	-	-	8,967
Para alım ve satımları	527	9,703	310,984	-	-	-	-	310,984
<i>Alış</i>	-	-	155,087	-	-	-	-	155,087
<i>Satış</i>	-	-	155,897	-	-	-	-	155,897
Opsiyon alım ve satımları	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alış</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Satış</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,140	10,061	347,872	544	-	-	-	348,416

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

9. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

	31 Aralık 2018							TL cinsinden kıymetli tutar
	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	
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

10. KREDİLER VE AVANSLAR

	31 Aralık 2020
Kurumsal krediler	780,928
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	392,696
Ticari kredileri	5,142
Kredi kartı alacakları	1,142
Diğer	6,157
Ara toplam	1,186,065
Beklenen zarar karşılıkları	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	(1,062)
Kredi Riskinde Önemli Artış	(4,121)
Temerrüt	(53,082)
Genel Toplam	1,127,800
	31 Aralık 2019
Kurumsal krediler	886,331
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	392,225
Ticari kredileri	7,540
Kredi kartı alacakları	1,612
Diğer	45,584
Ara toplam	1,333,292
Beklenen zarar karşılıkları	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	(852)
Kredi Riskinde Önemli Artış	(2,756)
Temerrüt	(42,988)
Genel Toplam	1,286,696

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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 krediler	593,550
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	559,546
Ticari kredileri	10,740
Kredi kartı alacakları	1,302
Diğer	152,859
Ara toplam	1,317,997
Beklenen zarar karşılıkları	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	(1,327)
Kredi Riskinde Önemli Artış	(1,458)
Temerrüt	(33,441)
Genel Toplam	1,281,771

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

31 Aralık 2020	Avro %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.99	6.39	18.31
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 2020	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	697,110	289,943	2,163	6,467	995,683
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	31,789	15,625	2,420	832	50,666
Yeniden Yapılandırılan	14,684	-	-	-	14,684
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	37,344	87,130	558	-	125,032
Toplam brüt	780,927	392,698	5,141	7,299	1,186,065
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	321	686	12	53	1,072
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,462	2,391	258	-	4,111
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	17,272	35,254	556	-	53,082
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	19,055	38,331	826	53	58,265
Toplam krediler (net)	761,872	354,367	4,315	7,246	1,127,800
31 Aralık 2019	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	847,771	353,509	5,311	4,581	1,211,172
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	18,684	27,813	62	29,960	76,519
Yeniden Yapılandırılan	16,096	-	-	-	16,096
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	3,781	10,903	3,779	11,043	29,506
Toplam brüt	886,332	392,225	9,152	45,584	1,333,293
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	158	628	35	31	852
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,259	1,416	42	40	2,757
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	2,463	38,609	21	1,895	42,988
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	3,880	40,653	98	1,966	46,597
Toplam krediler (net)	882,452	351,572	9,054	43,618	1,286,696

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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	553,078	495,361	6,221	141,072	1,195,732
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	-	53,283	5,762	8,270	67,315
Yeniden Yapılandırılan	16,096	-	-	-	16,096
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	24,376	10,902	59	3,517	38,854
Toplam Brüt	593,550	559,546	12,042	152,859	1,317,997
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,227	51	20	29	1,327
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	25,502	7,986	561	2,177	36,226
Toplam krediler (net)	568,048	551,560	11,481	150,682	1,281,771

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		
	I. Aşama	II. Aşama	III. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	995,682	50,665	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	139,718	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(1,072)	(4,110)	(53,083)
Toplam	994,610	186,273	(53,083)

31 Aralık 2020 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 2020	(852)	(2,757)	(42,987)	(46,596)
Dönem içi ayrılan karşılık	(255)	(1,854)	(10,589)	(12,698)
Dönem içi tahsilat	35	108	495	638
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	392	-	392
Dönem sonu değeri	(1,072)	(4,111)	(53,081)	(58,264)

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	1,211,172	76,519	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	45,602	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(852)	(2,757)	(42,988)
Toplam	1,210,320	119,364	(42,988)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 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 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	(1,327)	(1,458)	(33,441)	(36,226)
Dönem içi ayrılan karşılık	(701)	(3,704)	(11,157)	(15,562)
Dönem içi tahsilat	1,113	875	1,611	3,599
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	63	-	-	63
3. Aşama'ya transfer	-	1,530	-	1,530
Dönem sonu değeri	(852)	(2,757)	(42,987)	(46,596)

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

	31 Aralık 2018			Toplam
	I. Aşama	II. Aşama	III. Aşama	
Aşama 1: Düşük riskli	1,195,732	67,315	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	54,950	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(1,327)	(1,458)	(33,441)	(36,226)
Toplam	1,194,405	120,807	(33,441)	(15,875)

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 2020 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Özel sektör tahvili	144,244	116,516	92,640
Devlet tahvili ve hazine bonoları	18,582	45,845	11,813
Hisse senetleri	1,517	3,651	3,451
Genel toplam	164,343	166,012	107,904

Merkez Bankası, BIST (Borsa İstanbul A.Ş.) ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ile Banka'nın 31 Aralık 2020, 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 2020		31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nominal Değeri	Taşınan Değeri	Nominal Değeri	Taşınan Değeri	Nominal Değeri	Taşınan Değeri
Devlet tahvili ve hazine bonoları	18,088	18,633	46,238	45,845	12,100	11,813

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	162,826	162,361	104,453
Borsada İşlem Gören	162,826	162,361	104,453
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-
Hisse Senetleri	1,517	3,651	3,451
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,517	3,651	3,451
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-
Genel toplam	164,343	166,012	107,904

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla bakiye	166,012	107,904	55,802
Girişler	61,785	123,648	57,032
Çıkışlar (satış ve geri ödeme)	(63,443)	(78,305)	(3,190)
Gerçeğe uygun değerdeki değişiklikler	(11)	12,765	(1,740)
31 Aralık itibarıyla bakiye	164,343	166,012	107,904

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 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, yukarıda belirtilen şirketlerin aktif olarak değerlendirilebilecek ticari faaliyetleri olmaması (herhangi bir finansal tablosu bulunmamaktadır) sebebiyle, ekli finansal tablolarda bu şirketleri konsolidasyona dahil etmemiş ve maliyet değerleri ile kaydetmiştir.

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Bankalar / Türk Bankası Limited	6,144	6,145	6,144
Bankalar / Turkishbank UK Limited	4,813	4,813	4,813
Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited	364	364	364
Sigorta Şirketleri / Pektan Şirketi Limited	-	-	569
Diğer İştirakler / Özyol Yatırımları Limited	28,602	28,602	28,033
Toplam	39,923	39,924	39,923

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Arazi ve Arsalar	Binalar	Taşıtlar	Diğer duran varlıklar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>							
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	2,502	40,504	1,846	20,345	28,463	8,037	101,697
Girişler	-	157	-	5,352	2,832	332	8,673
Çıkışlar	-	(1,979)	-	-	-	-	(1,979)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	2,502	38,682	1,846	25,697	31,295	8,369	108,391
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>							
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2020	-	10,679	1,846	13,397	11,588	4,106	41,616
Dönem gideri	-	956	-	2,198	10,479	2,444	16,077
Çıkışlar	-	(26)	-	-	-	-	(26)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	-	11,609	1,846	15,595	22,067	6,550	57,667
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net defter değeri	2,502	27,073	-	10,102	9,228	1,819	50,724

14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Yazılım	Toplam
<u>Maliyet</u>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	18,588	18,588
Girişler	3,384	3,384
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	21,972	21,972
<u>Birikmiş amortismanlar</u>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	13,219	13,219
Dönem gideri	2,196	2,196
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	15,415	15,415
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net defter değeri	6,557	6,557

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un içsel olarak yaratılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur, 31 Aralık 2018 : Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası zorunlu rezervleri (Not 5)	93,796	122,405	188,953
İştiraklerden alacaklar	-	29,738	26,305
Takas hesabı	12,037	19,880	23,327
Verilen avanslar	6,344	519	3,580
Beklenen zarar karşılıkları	(109)	(74)	(212)
Diğer	22,602	22,543	16,430
Toplam	134,670	195,011	258,383

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer varlıklar kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	134,665	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(109)	-	-
Toplam	134,556	-	-

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	195,085	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(74)	-	-
Toplam	195,011	-	-

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

	31 Aralık 2018		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	258,595	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(212)	-	-
Toplam	258,383	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. DİĞER AKTİFLER (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer varlıklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2020	(74)	-	-	(74)
Dönem içi ayrılan karşılık	(35)	-	-	(35)
İptal ve iadeler	-	-	-	-
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(109)	-	-	(109)

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16. MEVDUATLAR

31 Aralık 2020	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	441,405	19,123	460,528
Tasarruf mevduatı	198,759	17,195	215,954
Ticari mevduat	80,177	1,534	81,711
Bankalardan elde edilen mevduatlar	162,469	394	162,863
<i>Yabancı bankalar</i>	86,957	255	87,212
<i>Yerli bankalar</i>	75,512	139	75,651
Yabancı para birimi ile mevduatlar	841,976	157,217	999,193
Tasarruf mevduatı	582,857	83,936	666,793
Ticari mevduatlar	125,515	70,834	196,349
Bankalardan elde edilen mevduatlar	133,604	2,447	136,051
<i>Yabancı bankalar</i>	133,604	2,442	136,046
<i>Yerli bankalar</i>	-	5	5
Toplam	1,283,381	176,340	1,459,721

Türk lirası müşteri mevduatları için ortalama faiz oranı yıllık % 15.93'tir. Yabancı para mevduatlar için ABD Doları mevduatlar için ortalama faiz oranı % 1.51, Euro mevduatları için % 2.42'dir (31 Aralık 2019: Türk Lirası mevduatlar için % 15.55, ABD Doları mevduatlar için % 0.87 ve Euro mevduatlar için % 2.42'dir).

31 Aralık 2019	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	395,919	48,311	444,230
Tasarruf mevduatı	194,224	39,998	234,222
Ticari mevduat	30,099	7,821	37,920
Bankalardan elde edilen mevduatlar	171,596	492	172,088
<i>Yabancı bankalar</i>	46,982	332	47,314
<i>Yerli bankalar</i>	124,614	160	124,774
Yabancı para birimi ile mevduatlar	851,089	108,879	959,968
Tasarruf mevduatı	737,423	53,998	791,421
Ticari mevduatlar	14,474	53,392	67,866
Bankalardan elde edilen mevduatlar	99,192	1,489	100,681
<i>Yabancı bankalar</i>	99,192	1,485	100,677
<i>Yerli bankalar</i>	0	4	4
Toplam	1,247,008	157,190	1,404,198

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16. MEVDUATLAR (devamı)

31 Aralık 2018	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	375,980	28,196	404,176
Tasarruf mevduatı	326,272	18,759	345,031
Ticari mevduatlar	33,756	9,185	42,941
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	1,132,004	88,483	1,220,487
Tasarruf mevduatı	493,079	37,628	530,707
Ticari mevduatlar	546,098	49,338	595,436
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	1,507,984	116,679	1,624,663

17. PARA PİYASALARINA BORÇLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	22,761	65,397	116,792
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	25,196	17,132
Toplam	22,761	90,593	133,924

18. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtdışından alınan krediler:			
Yabancı bankalar – TL kısa vadeli	-	13,964	11,928
Yabancı bankalar – YP kısa vadeli	165,234	95,445	30,113
Toplam	165,234	109,409	42,041
Yurtiçi banka borçlanmaları:			
Yurtiçi bankalar – TL kısa vadeli	5,826	12,767	1,851
Yurtiçi bankalar – YP kısa vadeli	5,892	29,701	32,494
Toplam	11,718	42,468	34,345
Genel toplam	176,952	151,877	76,386

TL kredilerin faiz oranları % 15.14 (31 Aralık 2019: % 10.50 ile % 15.19 ve 31 Aralık 2018: % 18.92 ile % 23.00), yabancı para kredilerin faiz oranları ise % 0.50 ile % 1.28 arasındadır (31 Aralık 2019 : % 0.01 ile % 4.91 ve 31 Aralık 2018: % 0.01 ile % 6.22).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	Basit Faiz %	Bileşik Faiz %	Vade Tarihi	2020
TL 11 milyon iskontolu bono	9.50	9.92	22 Ocak 2021	7,505
TL 10 milyon iskontolu bono	16.60	17.75	19 Şubat 2021	9,566
TL 2 milyon iskontolu bono	12.00	12.68	23 Şubat 2021	2,204
Total				19,275

	Basit Faiz %	Bileşik Faiz %	Vade Tarihi	2019
TL 12 milyon iskontolu bono	11.00	11.52	7 Şubat 2020	11,868
TL 12.5 milyon iskontolu bono	11.50	12.08	10 Ocak 2020	12,469
TL 21 milyon iskontolu bono	23.30	25.51	1 Mart 2019	-
TL 10 million discounted bond	25.50	28.23	1 February 2019	-
Total				24,337

	Basit Faiz %	Bileşik Faiz %	Vade Tarihi	2018
10 milyon TL'lik iskontolu tahvil	23.30	25.51	1 Şubat 2019	9,791
21 milyon TL'lik iskontolu tahvil	25.50	28.23	1 Mart 2019	20,243
Toplam				30,034

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

20. VERGİ

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü’nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 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 değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılacaktır.

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

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

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

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

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

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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

20. VERGİ (devamı)

Kurumlar Vergisi

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kurumlar vergisi karşılığı	15,133	11,093	6,105
Peşin ödenen vergiler	(9,885)	(5,124)	(5,147)
Dönem karı vergi (varlığı) / yükümlülüğü	5,248	5,969	958

Gelir Tablosu

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Cari vergi gideri	(7,474)	(7,727)	(5,902)
Ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)	2,151	535	(1,153)
Vergi gideri	(5,323)	(7,192)	(7,055)

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2020, 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 2020		31 Aralık 2019	
	%		%	
Vergi öncesi kar		27,657		30,631
Vergi oranına göre gelir vergisi	(22.00)	(6,085)	(22.00)	(6,739)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(0.22)	(60)	0.13	39
Diğer	(2.97)	822	(1.61)	(492)
Genel toplam	(25.19)	(5,323)	(23.48)	(7,192)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Geçici farklar ve ilgili ertelenmiş vergiler aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlığı			Ertelenmiş vergi yükümlülüğü				Net varlık / (yükümlülükler)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kredi düşüklüğü karşılığı	2,601	316	586	-	-	-	2,601	316	586
Çalışanlara sağlanan faydalar	1,491	1,412	1,252	-	-	-	1,491	1,412	1,252
Maddi duran varlıkların taşınan değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	573	-	-	(762)	(1,200)	(742)	(189)	(1,200)	(742)
Dava karşılığı	-	-	471	-	-	-	-	-	471
Yatırım amaçlı menkul değerler değerlendirme farkı	-	462	20	(301)	(169)	-	(301)	293	20
Cari dönem mali zararı	-	660	-	-	-	-	-	660	-
Ara toplam	4,665	2,850	2,329	(1,063)	(1,369)	(742)	3,602	1,481	1,587
Netleme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,665	2,850	2,329	(1,063)	(1,369)	(742)	3,602	1,481	1,587

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1 Ocak tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı, net	1,481	1,587	2,711
Kar veya zararda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	2,151	535	(1,153)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	(30)	(641)	29
31 Aralık itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	3,602	1,481	1,587

21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dava karşılıkları	3,024	2,578	2,431
Kıdem tazminatı karşılığı	3,183	2,900	2,286
İzin karşılığı	688	461	392
Diğer kısa vadeli çalışan hakları	-	89	450
Diğer	845	563	744
Toplam karşılıklar	7,740	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 edildiğinde tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Net iskonto oranı	%4.21	%4.86	%4.25
Faiz oranı	%11.50	%12.20	%10.50
Enflasyon oranı	%7.00	%7.00	%6.00

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla azami 7,117 TL (31 Aralık 2019: 6,379 , 31 Aralık 2018: 5,434 TL) ile sınırlanmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1 Ocak tarihi itibarıyla	3,055	2,286	2,364
Hizmet maliyeti	420	362	370
Faiz maliyeti	381	255	369
Aktüeryal kazançlar/(kayıplar) (*)	150	(341)	116
Ödemeler / işten ayrılış nedeniyle kazanç / (kayıp)	(1,535)	493	(933)
31 Aralık itibarıyla bakiye	2,471	3,055	2,286

(*) Aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

22. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kiralama İşl. Yükümlülükler	12,524	23,211	-
Takas hesabı	12,037	20,682	24,528
Kart sahiplerine borçlar	8,186	3,263	4,063
Kazanılmamış gelir	124	1,217	1,371
Alınan nakit teminatlar	119	561	431
Diğer	4,825	3,845	11,055
Total	37,815	52,779	41,448

23. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019		Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123,000	%82.00	123,000	%82.00	123,000	%82.00
Ayşe Melis Börteçene	20,631	%13.75	20,631	%13.75	20,631	%13.75
Burçin Özyol	6,360	%4.24	6,360	%4.24	6,360	%4.24
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1.00	5	%<1.00	5	%<1.00
M.Tuğrul Belli	4	%<1.00	4	%<1.00	4	%<1.00
	150,000	%100.00	150,000	%100.00	150,000	%100.00

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya 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 Toplantısı'nda; 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 2020 tarihi itibarıyla 15,078 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019:13,994 TL,31 Aralık 2018: 12.769 TL).

Kontrol gücü olmayan paylar

31 Aralık 2020,31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan payların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sermaye	83,037	83,037	83,037
Geçmiş yıl karı ve diğer yedekler	53,625	54,308	51,219
Dönem karı	3,146	(604)	2,818
Toplam	139,808	136,741	137,074

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

23. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan paylara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kontrol Gücü Olmayan Paylar Hareket Tablosu	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Dönem başı bakiyesi	136,741	137,074
Dönem (zararının) / karının kontrol gücü olmayan paylara atfolunan kısmı	-	52
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (vergi etkisi dahil)	58	135
Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazanç/kayıpları	5	53
Yabancı para çevirim farkları	-	-
Kontrol gücü olmayan paylardaki değişim	-	-
Ödenen temettüleri	-	-
Düzeltilmeler	3,004	(573)
Dönem sonu bakiyesi	139,808	136,741

24. NET FAİZ GELİRİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Faiz gelirleri;		
Kredilerden alınan faiz	78,925	122,553
Para piyasası işlemlerinden alınan faiz	3,732	3,279
Menkul değerlerden alınan faizler	12,616	26,134
Bankalardan alınan faiz	3,613	10,613
Diğer faiz gelirleri	5,115	6,556
Toplam faiz gelirleri	104,001	169,135
Faiz giderleri;		
Mevduata verilen faiz	(30,483)	(81,634)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(2,855)	(5,297)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(2,436)	(4,692)
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(715)	(166)
Diğer faiz giderleri	(6,424)	(6,411)
Toplam faiz gideri	(42,913)	(98,200)
Net faiz gideri	61,088	70,935

25. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Gümrük ve aracılık gelirleri	17,226	13,926
Genel bankacılık gelirleri	9,159	4,037
Elektronik kart gelirleri	354	1,295
Kurumsal finansman gelirleri	1,295	419
Diğer ücret ve komisyon gelirleri	799	2,695
Toplam ücret ve komisyon gelirleri	28,833	22,372
Genel bankacılık giderleri	(894)	(1,627)
Elektronik kart giderleri	(3,347)	(2,393)
Diğer ücret ve komisyon giderleri	(1,119)	(859)
Toplam ücret ve komisyon giderleri	(5,360)	(4,879)
Net ücret ve komisyon giderleri	23,473	17,493

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26. FAALİYET GELİR/ (GİDER), NET

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
GELİR	3,250,336	2,458,754
Sermaye piyasası işlemleri karı	16,105	4,792
Türev finansal işlemlerden kar	24,751	58,378
Kambiyo işlemleri karı	3,209,480	2,395,584
GİDER	3,216,379	2,440,455
Sermaye piyasası işlemleri zararı	6,731	885
Türev finansal işlemlerden zarar	29,860	56,554
Kambiyo işlemleri zararı	3,179,788	2,383,016
Toplam kazanç ve kayıplar, net		
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	9,374	3,907
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	(5,109)	1,824
Kambiyo işlemleri karı/zararı	29,692	12,568
Genel Toplam	33,957	18,299

31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri	2020	2019
Önceden tanınan karşılıkların iptali	623	14,902
Masraf Karşılıkları	3,233	2,506
Haberleşme giderleri karşılığı	-	197
Varlıkların satışından elde edilen gelir (*)	2,341	1,077
Diğer	1,940	4,103
Toplam	8,137	22,785

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ücret ve maaşlar	34,463	41,031
Amortisman ve itfa payı	18,211	18,075
Kira giderleri	-	7,527
Danışmanlık ücretleri	5,595	4,701
Diğer vergi giderleri	3,727	3,408
İletişim giderleri	2,364	2,174
Mevduat sigortası primi giderleri	1,182	1,209
Pazarlama ve satış giderleri	381	2,529
Tamir ve bakım masrafları	403	368
Emeklilik fayda maliyetleri	129	86
Menkul kıymetler değer düşüş karşılığı	209	-
Diğer	20,394	7,098
Genel Toplam	87,058	88,206

28. TAAHHÜT VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	509,444	500,481	513,029
Yabancı para birimi	50,102	55,968	105,087
TP	459,342	444,513	407,942
Akreditifler	45	36	2,398
Türev finansal araçlar (Not 3)	327,006	348,416	473,580
Diğer taahhütler	58,921	68,978	71,341
Genel Toplam	895,416	917,911	1,060,348

Banka, ilişkili kuruluşlarına 297 TL tutarında gayrinakdi kredi kullanmıştır (31 Aralık 2019: 297 TL ve 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 1,852,922 TL (31 Aralık 2019 2,578,580 ve 31 Aralık 2018: 143,254 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<u>Finansal Durum Tablosu</u>			
Mevduat	15,435	13,740	17,248
Üst Yönetim	4,167	7,263	9,641
Pay Sahipleri	431	5,168	5,108
Tan Sigorta Aracılık Hiz. A.Ş.	181	140	777
Türk Bankası LTD.	661	698	725
Allied Turkish Bank IBU LTD.	707	436	448
Türk Sigorta LTD.	9,288	20	130
Turkishbank A.Ş.		15	419
Alınan krediler	95,335	139,029	44,684
Allied Turkish Bank IBU LTD.	85,541	126,039	40,123
Turk Bankası LTD	7,444	10,290	1,961
Turkish Bank (UK) LTD.	2,350	2,700	2,600

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>Gelir tablosu:</u>		
Faiz giderleri	613	3,382
Allied Turkish Bank IBU LTD.	-	2,158
Türk Bankası LTD.	370	679
Turkish Bank (UK) LTD.	243	545
Ücret ve komisyon gelirleri	3,484	2,440
Türk Bankası LTD.	3,423	2,440
Allied Turkish Bank IBU LTD.	39	-
Turkish Bank (UK) LTD.	22	-

Yönetim Kurulu üyelerinin ve diğer kilit yönetici üyelerinin ücretleri; Cari dönem için ağırlıklı olarak maaş tutarı ve diğer kısa vadeli faydalar toplamı 1,743 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,007 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. 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 sunan taraftır.

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

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

Sermaye yönetimi

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
	Toplam borçlardaki %'si	Toplam borçlardaki %'si	Toplam borçlardaki %'si
Üstün not	34.47	22.51	18.03
Standart not	48.36	62.74	67.88
Alt standart not	7.01	4.82	6.79
Değer düşüklüğüne uğramış	10.16	9.93	7.30
Toplam	100.00	100.00	100.00

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

Grup'un nakdi kredilerinin sektörel yoğunlaşması aşağıdaki gibidir:

Sektör	31 Aralık 2020	
		(%)
Finansal Kurumlar	453,732	41.91
İnşaat	132,637	12.25
Üretim endüstrisi	44,356	4.10
Ulaşım ve iletişim	42,392	3.92
Toptan ve Perakende Ticaret	38,179	3.53
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	17,566	1.62
Madencilik ve taşocakçılığı	16,251	1.50
Tarım	743	0.07
Diğer	336,795	31.10
Canlı krediler	1,082,651	100.00
Donuk alacaklar	103,414	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(1,062)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(4,121)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(53,082)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net	1,127,800	

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)**Kredi riski (devamı)**

31 Aralık 2019		
Sektör		(%)
Finansal Kurumlar	546,700	44.60
İnşaat	151,315	12.34
Üretim endüstrisi	53,016	4.33
Toptan ve Perakende Ticaret	43,961	3.59
Ulaşım ve iletişim	31,602	2.58
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	20,270	1.65
Madencilik ve taşocakçılığı	17,566	1.43
Tarım	1,093	0.09
Diğer	360,319	29.39
Canlı krediler	1,225,842	100.00
Donuk alacaklar	107,451	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(852)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(2,757)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(42,988)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net	1,286,696	
31 Aralık 2018		
Sektör		(%)
Finansal Kurumlar	543,939	43.67
İnşaat	124,883	10.03
Toptan ve Perakende Ticaret	84,052	6.75
Üretim endüstrisi	87,456	7.02
Ulaşım ve İletişim	61,967	4.97
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	60,682	4.87
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	13,246	1.06
Tarım	3,345	0.27
Diğer	266,049	21.36
Canlı krediler	1,245,619	100.00
Donuk alacaklar	72,378	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(1,327)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(1,458)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(33,441)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net	1,281,771	

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

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

Sektör	2020		2019		2018	
		%		(%)		(%)
Finansal Kurumlar	446,639	87.66	430,414	85.99	387,949	75.27
Üretim endüstrisi			65,366	13.06	103,692	20.12
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	57,758	11.34	-	-	20,662	4.01
Toptan ve Perakende Ticaret			-	-	113	0.02
Diğer	5,092	1.00	4,737	0.95	3,011	0.58
Genel Toplam	509,489	100.00	500,517	100.00	515,427	100.00

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tabloların bileşenleri için maruz kalınan maksimum kredi riski aşağıdaki gibidir:

	Dipnot	31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	9,702	-	9,702	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		20,150	20,150	-	-
Tahviller ve diğer finansal varlıklar	11	20,150	20,150	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1,601,716	1,468,526	61,240	71,950
Merkez Bankası serbest tutar	5	78,371	78,371	-	-
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	395,545	395,545	-	-
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	1,127,800	994,610	61,240	71,950
Toplam		1,631,568			
Gayrinakdi kredi ve taahhütler		509,489			
Toplam		509,489			

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. 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	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1.637.560	1,561,184	89,958	(13,482)
Merkez Bankası serbest tutar	5	45,457	45,457	-	-
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	305,407	305,407	-	-
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	1,286,696	1,210,320	89,958	(13,482)
Toplam		1,689,317			
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:

	Dipnot	31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan Finansal varlıklar	8	451			
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		97,440	97,440	-	-
Tahviller ve diğer finansal varlıklar	11	97,440	97,440	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1,715,186	1,627,820	81,953	5,413
Merkez Bankası serbest tutar	5	79,184	79,184	-	-
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	354,231	354,231	-	-
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	1,281,771	1,194,405	81,953	5,413
Toplam		1,813,077			
Gayrinakdi kredi ve taahhütler		515,427			
Toplam		515,427			

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların kredi kalitesi aşağıdaki gibidir.:

31 Aralık 2020	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	696,798	65,907	762,705
Küçük işletme kredisi	289,257	65,108	354,365
Tüketici kredileri	2,151	2,165	4,316
Diğer	6,414	-	6,414
Genel toplam	994,620	133,180	1,127,800

31 Aralık 2019	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	351,183	37,191	388,374
Küçük işletme kredisi	364,412	27,813	392,225
Tüketici kredileri	2,111	62	2,173
Diğer	474,796	29,128	503,924
Genel toplam	1,192,502	94,194	1,286,696

31 Aralık 2018	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	568,073	101	568,174
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	1,210,501	71,270	1,281,771

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

Teminatların Türü	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Emlak ve İpotek	9,136	9,555	1,802
Diğer	53,098	53,043	924
Genel Toplam	62,234	62,598	2,726

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)**Likidite riski**

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

	2020		2019		2018	
	TL+FC (%)	FC (%)	TL+YP (%)	YP (%)	TL+YP (%)	YP (%)
En düşük değer	181.12	213.79	199.38	226.28	284.33	306.96
Uygulanabilir hafta	28.10.2020	28.10.2020	25.10.2019	29.11.2019	30.11.2018	23.11.2018
En yüksek değer	488.30	607.27	289.57	343.86	331.82	401.86
Uygulanabilir hafta	02.10.2020	02.10.2020	01.11.2019	01.11.2019	02.11.2018	02.11.2018

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. 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 2020	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	104,207	2	-	-	-	-	-	104,209
Bankalara verilen krediler ve avanslar	258,067	137,478	-	-	-	-	-	395,545
Para piyasalarından alacaklar	-	85,206	-	-	-	-	-	85,206
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	10,409	-	43,217	1,872	-	-	7,911	63,409
Türev finansal varlıklar	-	1,154	-	-	-	-	-	1,154
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	100	62,342	535,472	124,122	334,893	-	70,871	1,127,800
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	-	5,641	13,570	72,281	72,851	-	-	164,343
İştirakler	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	50,724	50,724
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	6,557	6,557
Dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	3,602	3,602
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	134,670	134,670
Toplam varlıklar	372,783	291,823	592,259	198,275	407,744	-	274,335	2,137,219
Yükümlülükler								
Mevduat	360,842	859,975	186,718	52,186	-	-	-	1,459,721
Para piyasalarına borçlar	19,820	-	2,941	-	-	-	-	22,761
Alınan krediler	-	96,702	74,709	5,541	-	-	-	176,952
Türev finansal yükümlülükler	-	1,846	1,029	-	-	-	219	3,094
İhraç edilen menkul kıymetler	-	7,472	-	-	11,803	-	-	19,275
Dönem vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	5,248	5,248
Diğer yükümlülükler	-	1,846	1,029	-	-	-	447,293	450,168
Toplam yükümlülükler	380,662	967,841	266,426	57,727	11,803	-	452,760	2,137,219
Net likidite açığı	(7,879)	(676,018)	325,833	140,548	395,941	-	(178,425)	-
31 Aralık 2019 itibarıyla								
Toplam varlıklar	551,065	458,032	176,571	313,016	284,688	29,430	371,423	2,184,225
Toplam yükümlülükler	368,308	987,905	230,021	94,826	6	-	503,159	2,184,225
Net likidite açığı	182,757	(529,873)	(53,450)	218,190	284,682	29,430	(131,736)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)**Likidite riski (devamı)**

Finansal yükümlülüklerin kalan sözleşme vadelerine göre analizi:

31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12		5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
				Ay Arası	Yıl			
Para piyasalarına borçlar	6,097	13,723	2,941	-	-	-	-	22,761
Bankalardan elde edilen mevduat	2,797	267,497	29,327	-	-	-	(843)	298,778
Müşterilerden elde edilen mevduat	153,565	799,139	158,457	52,240	-	-	(2,458)	1,160,943
Alınan krediler	-	126,548	45,040	5,615	-	-	(251)	176,952
İhraç edilen menkul kıymetler	-	7,452	12,000	-	-	-	(177)	19,275
Toplam	162,459	1,214,359	247,765	57,855	-	-	(3,729)	1,678,709

31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12		5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
				Ay Arası	Yıl			
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	-	29,701	(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		5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
				Ay Arası	Yıl			
Para piyasalarına borçlar	6,189	100,486	15,622	3,530	-	-	8,097	133,924
Bankalardan elde edilen mevduat	1,660	80,520	28,045	-	-	-	(245)	109,980
Müşterilerden elde edilen mevduat	115,477	781,036	158,234	58,230	7	-	(5,994)	1,106,990
Alınan krediler	-	265,397	-	-	-	26,305	(238,970)	52,732
İhraç edilen menkul kıymetler	-	21,000	10,000	-	-	-	(966)	30,034
Toplam	123,326	1,248,439	211,901	61,760	7	26,305	(238,078)	1,433,660

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

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12		5 Yıl Üzeri	Toplam
			Ay Arası	Yıl		
Opsiyon alım işlemleri	6,558	-	-	-	-	6,558
Opsiyon satım işlemleri	6,558	-	-	-	-	6,558
Swap para alım işlemleri	130,408	14,682	-	-	-	145,090
Swap para satım işlemleri	131,489	16,197	-	-	-	147,686
Vadeli döviz alım işlemleri	10,536	-	-	-	-	10,536
Vadeli döviz satım işlemleri	10,578	-	-	-	-	10,578
Toplam	296,127	30,879	-	-	-	327,006

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)**Likidite riski (devamı)**

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	-	-	-	348,416

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, getiriye optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Faiz Oranı Riski

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)**Faiz Oranı Riski (devamı)**

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

31 Aralık 2020	1 ay kadar	1 – 3 ay arası	3 – 12 ay arası	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
VARLIKLAR						
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	-	-	-	104,209	104,209
Bankalara verilen krediler ve avanslar	258,202	-	-	-	137,343	395,545
Para piyasalarından alacaklar	85,206	-	-	-	-	85,206
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	10,490	43,217	1,872	-	7,830	63,409
Türev finansal varlıklar	1,154	-	-	-	-	1,154
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	-	17,643	72,332	72,851	1,517	164,343
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	401,996	173,592	133,234	348,107	70,871	1,127,800
Diğer varlıklar	-	1,804	-	-	193,749	195,553
Toplam Varlıklar	757,048	236,256	207,438	420,958	515,519	2,137,219
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	1,064,558	186,718	52,186	-	156,259	1,459,721
Para piyasalarına borçlar	22,761	-	-	-	-	22,761
Alınan krediler	96,702	74,709	5,541	-	-	176,952
Türev finansal yükümlülükler	2,065	1,029	-	-	-	3,094
İhraç edilen menkul kıymetler	7,472	2,020	-	9,783	-	19,275
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	455,416	455,416
Toplam yükümlülükler	1,193,558	264,476	57,727	9,783	611,675	2,137,219
Net faiz duyarlılığı farkı	(436,510)	(28,220)	149,711	411,175	(96,156)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)**Faiz Oranı Riski (devamı)**

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	232,101	-	49,586	-	23,720	305,407
Para piyasalarından alacaklar	72,802	435	-	-	-	73,237
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	16,320	2,261	-	-	18,581
Türev finansal varlıklar	8,785	355	-	-	-	9,140
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	730,461	83,323	74,651	335,853	62,408	1,286,696
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	11,401	1,027	134,581	-	19,003	166,012
Diğer varlıklar	-	32,159	-	-	229,785	261,944
Toplam Varlıklar	1,055,550	192,771	261,079	335,853	338,972	2,184,225
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	1,126,534	141,383	9,277	-	127,004	1,404,198
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	-	-	-	-	503,159	503,159
Toplam yükümlülükler	1,307,228	154,704	77,150	-	645,143	2,184,225
Net faiz duyarlılığı farkı	(251,678)	38,067	183,929	151,755	(216,915)	-
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla						
Toplam varlıklar	1,326,891	177,894	223,445	105,635	494,940	2,328,805
Toplam yükümlülükler	1,542,451	230,021	94,826	6	461,501	2,328,805
Net faiz duyarlılığı farkı	(215,560)	(52,127)	128,619	105,629	33,439	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. 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 2020			31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %
Varlıklar									
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	-	12.0	-	-	-	-	-	-
Bankalara verilen krediler ve avanslar	0.03	0.18	-	-	-	1.90	0.1	4.36	24.21
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	18.98	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	11.63	-	-	15.62	-	-	19.24
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.99	6.39	18.31	6.22	8.05	17.32	5.69	8.05	25.77
Yükümlülükler	0.54	1.44	16.16	0.47	0.20	14.71			
Bankalardan elde edilen mevduat	0.94	1.51	15.93	0.87	2.42	15.55	1.62	0.2	21.78
Müşterilerden elde edilen mevduat	1.58	2.16	15.49	1.58	2.16	15.49	2.33	3.82	22.29
Alınan krediler	1.28	0.50	15.14	-	-	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	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Uygulanan şoklar (+ / - baz puan)	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları
TL	(+) 500	(1,992)	(%1.0)	(2,620)	(%1.3)	(1,375)	(%0.68)
TL	(-) 400	1,731	%0.9	2,307	%1.1	1,256	%0.62
USD	(+) 200	(5,488)	(%2.7)	(3,964)	(%2.0)	(2,721)	(%1.35)
USD	(-) 200	5,997	%2.9	4,435	%2.2	2,927	%1.45
AVRO	(+) 200	(7,025)	(%3.5)	(4,830)	(%2.4)	(170)	(%0.08)
AVRO	(-) 200	7,778	%3.8	5,509	%2.7	180	%0.09
Toplam (negatif şoklar için)		15,506	%7.6	12,251	%6.0	4,363	%2.16
Toplam (pozitif şoklar için)		(14,505)	(%7.2)	(11,414)	(%5.7)	(4,266)	(%2.11)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. 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:

31 Aralık 2020	Avro	Amerikan Doları	Diğer Yabancı Para Birimleri	Toplam
VARLIKLAR				
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	95,034	78,303	14,478	187,815
Bankalara verilen krediler ve avanslar	121,374	61,371	63,562	246,307
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	7,830	-	-	7,830
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	191,020	184,773	20	375,813
Diğer varlıklar	1,169	1,439	5	2,613
Toplam	416,427	325,886	78,065	820,378
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	247,744	350,673	130,105	728,522
Alınan krediler	99,228	37,290	4,773	141,291
Diğer yükümlülükler	1,374	2,111	1,752	5,237
Toplam	348,346	390,074	136,630	875,050
Net bilanço pozisyonu	68,081	(64,188)	(58,565)	(54,672)
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünün net değeri	(65,397)	69,785	56,416	60,804

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kur riski (devamı)

31 Aralık 2019	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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. 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 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
USD	10 Artış	623	1,499	8,573	-	-	-
USD	10 Azalış	(623)	(1,499)	(8,573)	-	-	-
EUR	10 Artış	268	385	(139)	-	-	-
EUR	10 Azalış	(268)	(385)	139	-	-	-

31 Aralık 2020 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 2020 tarihi itibarıyla 2017, 2018 ve 2019 yıllarında sona eren yıllara ait brüt gelirlerine dayanılarak hazırlanmıştır. Operasyonel riske konu edilen toplam tutar 169,009 TL'dir. (31 Aralık 2019:148,804 TL ve 31 Aralık 2018: 129,862 TL).

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar		
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	63,409	63,409
Türev finansal varlıklar	1,154	1,154
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	105,356	105,356
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1,127,800	1,127,026
Total	1,297,719	1,296,945
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	298,914	298,914
Müşterilerden elde edilen mevduat	1,160,807	1,160,807
Alınan krediler	176,952	176,855
Türev finansal yükümlülükler	3,094	3,094
İhraç edilen menkul kıymetler	19,275	19,036
Toplam	1,659,042	1,658,706

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)**Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)**

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	18,581	18,581
Türev finansal varlıklar	9,140	9,140
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	166,012	166,012
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1,286,696	1,283,917
Total	1,480,429	1,477,650

Finansal yükümlülükleri

Bankalardan elde edilen mevduat	272,769	108,202
Müşterilerden elde edilen mevduat	1,131,429	1,131,429
Alınan krediler	151,877	151,877
Türev finansal yükümlülükler	10,061	10,061
İhraç edilen menkul kıymetler	24,337	24,337
Toplam	1,590,473	1,425,906

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	1,281,771	1,254,313
Total	1,380,809	1,353,351
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	110,548	108,202
Müşterilerden elde edilen mevduat	1,514,115	1,510,879
Alınan krediler	76,386	76,386
Türev finansal yükümlülükler	2,297	2,297
İhraç edilen menkul kıymetler	30,034	30,034
Toplam	1,733,380	1,727,798

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

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.

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.

31. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Banka tarafından nitelikli yatırımcılara Türk Lirası üzerinden 11.11.2021 tarihinde ihraç edilen 24.500.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı 92 gün vadeli finansman bonusu 11.02.2022 tarihinde itfa olmuştur.

Banka tarafından nitelikli yatırımcılara Türk Lirası üzerinden 17.02.2022 tarihinde ihraç edilen 20.000.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı 92 gün vadeli finansman bonusu 20.05.2022 tarihinde itfa olmuştur.