

**ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**

31 Aralık 2022 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

Özyol Holding A.Ş. ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak alınacaktır) 31 Aralık 2022 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 2022 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 ("KGK") 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. KGK 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.

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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



Building a better
working world

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin yaklaşık olarak %38'ini oluşturmaktadır. 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. Yönetmelik ve Standart kapsamında finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli" uygulanmakta olup bu model Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • 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. 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 bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. 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.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. • Grup'un finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. Kredi inceleme çalışmaları, örneklem 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 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Tolga Özdemir'dir.

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



Tolga Özdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Haziran 2024
İstanbul, Türkiye

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Özyol Holding Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İÇERİK

	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	2
KONSOLİDE K AR 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	6-57

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
VARLIKLAR			
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	5	195,004	195,758
Bankalara verilen krediler ve avanslar	6	1,591,456	662,886
Para piyasalarından alacaklar	7	80,417	25,757
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	329,020	29,657
Türev finansal araçlar	9	6,605	4,297
Krediler	10	1,699,709	1,649,248
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	11	169,686	324,449
İştirakler	12	139,884	39,923
Maddi duran varlıklar	13	57,765	52,742
Maddi olmayan duran varlıklar	14	5,747	6,432
Ertelenmiş vergi varlığı	20	4,568	2,560
Diğer aktifler	15	221,158	246,384
TOPLAM VARLIKLAR		4,501,019	3,240,093
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduat	16	3,262,729	2,361,787
Para piyasalarına borçlar	17	19,987	30,594
Alınan krediler	18	463,412	177,560
Türev finansal yükümlülükler	9	11,297	3,177
İhraç edilen menkul kıymetler	19	-	24,066
Cari vergi yükümlülüğü	20	11,654	16,489
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	21	18,610	10,507
Diğer yükümlülükler	22	114,052	50,420
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		3,901,741	2,674,600
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	23	150,000	150,000
Sermaye düzeltmesi		44,509	44,509
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		33,287	33,214
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		(4,379)	(1,636)
Yasal yedekler	23	20,053	16,826
Geçmiş yıl karları		194,347	171,149
Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşmelerin etkisi	3	(53,282)	(53,282)
Şirket hissedarlarına atfolunan özkaynaklar toplamı		384,535	360,780
Kontrol gücü olmayan paylar	23	214,743	204,713
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		599,278	565,493
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR		4,501,019	3,240,093

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Faiz geliri		238,552	189,959
Faiz gideri		(126,768)	(97,512)
Net faiz geliri	24	111,784	92,447
Ücret ve komisyon gelirleri		33,243	29,763
Ücret ve komisyon giderleri		(10,715)	(9,401)
Net ücret ve komisyon gelirleri	25	22,528	20,362
Kambiyo işlemleri karı/zararı	26	54,936	40,545
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	26	18,757	14,478
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	26	19,450	16,166
Diğer faaliyet gelirleri	26	21,505	10,991
Faaliyet gelirleri/giderleri net		248,960	194,989
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri		(35,383)	(14,545)
Diğer faaliyet giderleri	27	(168,561)	(103,928)
Vergi öncesi kar		45,016	76,516
Cari vergi gideri	20	(9,442)	(17,569)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	20	881	(1,055)
Dönem karı		36,455	57,892
Dönem karının dağılımı:			
Ana ortaklık payları		26,425	24,136
Kontrol gücü olmayan paylar		10,030	33,756

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Dönem karı	36,455	57,892
Diğer kapsamlı gelir :		
Kar veya zarar olarak sınıflandırılacaklar		
Yabancı para çevrim farkları	47	62,928
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerindeki net değişim	35	1,927
Vergi	(9)	(424)
Kar/zarar olarak sınıflandırılmayacaklar		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin aktüeryal kazanç / (kayıp)	(3,657)	(1,803)
Diğer	-	-
Vergi	914	437
Diğer kapsamlı gelir, net	(2,670)	63,065
Toplam kapsamlı gelir	33,785	120,957
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı:		
Kontrol gücü olmayan paylar	10,030	64,905
Ana ortaklık payları	23,755	56,052
	33,785	120,957

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler								
	Not	Ödenmiş Sermaye	Sermaye düzeltmesi	Diğer	Aktüeryal Kazanç Kayıp	Gerçeğe Uygun Değerdeki Değişimler (vergi net)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal yedekler	Geçmiş yıl karları	Ortak kontrole tabi teşebbüs veya işletmeleri içeren birleşmelerin etkisi	Ana Ortaklık Payları Toplamı	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam Özkaynaklar
1 Ocak 2021		150,000	44,509	1,222	(1,492)	(68)	-	15,078	148,761	(53,282)	304,728	139,808	444,536
Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeni Bakiye		150,000	44,509	1,222	(1,492)	(68)	-	15,078	148,761	(53,282)	304,728	139,808	444,536
Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	24,136	-	24,136	33,756	57,892
Diğer kapsamlı gelir		-	-	(1,366)	-	1,503	31,779	-	-	-	31,916	31,149	63,065
Toplam diğer kapsamlı gelir		-	-	(1,366)	-	1,503	31,779	1,748	24,136	-	56,052	64,905	120,957
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar													
Yedeklere transferler		-	-	-	-	-	-	1,748	(1,748)	-	-	-	-
31 Aralık 2021		150,000	44,509	(144)	(1,492)	1,435	31,779	16,826	171,149	(53,282)	360,780	204,713	565,493
1 Ocak 2022													
Hataların düzeltilmesinin etkisi		150,000	44,509	(144)	(1,492)	1,435	31,779	16,826	171,149	(53,282)	360,780	204,713	565,493
Yeni bakiye		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		150,000	44,509	(144)	(1,492)	1,435	31,779	16,826	171,149	(53,282)	360,780	204,713	565,493
Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	26,425	-	26,425	10,030	36,455
Diğer kapsamlı gelir		-	-	(2,743)	-	73	-	-	-	-	(2.670)	-	(2,670)
Toplam diğer kapsamlı gelir		-	-	(2,743)	-	73	-	-	26,425	-	23,755	10,030	33,785
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar													
Yedeklere transferler		-	-	-	-	-	-	3,227	(3,227)	-	-	-	-
31 Aralık 2022		150,000	44,509	(2,887)	(1,492)	1,508	31,779	20,053	194,347	(53,282)	384,535	214,743	599,278

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Operasyonel faaliyetlerden nakit akışları			
Dönem karı		36,455	57,892
Düzeltilmeler:			
Amortisman ve itfa giderleri	13,14	13,201	14,621
Kredi değer düşüklüğü karşılık giderleri		35,383	9,281
Gelir vergisi gideri/(geliri)	20	8,561	2,711
Çalışanlara sağlanan faydalar karşılığı gideri	21	5,860	957
Net faiz geliri		111,784	73,466
Net ücret ve komisyon gelirleri		22,528	23,654
Diğer		(76,018)	(178,994)
		157,754	3,588
İşletme varlık ve yükümlülüklerindeki değişimler:			
Bankalara ve müşterilere verilen krediler ve avanslar		(928,570)	(75,940)
Diğer varlıklar		(189,721)	(150,351)
Banka ve müşterilerden alınan mevduatlar		900,942	727,721
Diğer ödünç alınan fonlar		(10,607)	(18,039)
Diğer yükümlülükler		109,010	(33,654)
İşletme faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit		(118,946)	453,325
Personel ve hizmet tedarikçilerine yapılan ödemeler		(60,623)	(43,843)
Ödenen vergi		(16,489)	(26,172)
Yatırım faaliyetlerinden nakit akışları			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		154,763	87,539
Sabit kıymet alımları	13,14	(10,563)	(12,608)
Duran varlık satışından elde edilen gelirler		1,424	670
Yatırım amaçlı finansal varlıkların elde edilmesi	11	(144,289)	(155,283)
Yatırım amaçlı finansal varlıkların satışından elde edilen gelirler/(giderler)	11	311,817	7,942
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		313,152	(71,740)
Finansman faaliyetlerinden nakit akışı			
Alınan kredilerden ve ihraç edilen menkul kıymetlerden nakit girişi		453,776	134,500
Alınan kredilerin geri ödenmesi ve ihraç edilen menkul kıymetlerin geri ödenmesi		(201,626)	(134,200)
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		252,150	300
Nakit ve nakit benzerlerinde net (azalış)/artış		526,998	311,870
Döviz kurundaki dalgalanmaların nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		108,457	275,126
Yılın başında nakit ve nakit benzeri varlıklar	5	1,171,686	584,690
Yıl sonunda nakit ve nakit benzerleri	5	1,807,141	1,171,686

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 tasdikten geçen esas mukavelesinin tescil talebi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na müracaat ederek tescil ve ilan talebinde bulunmuştur. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na, İstanbul 23. Noterliğinden tasdikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tasdikli 22 Eylül 1995 tarih ve 20112 sayılı imza beyannameleri ibraz edilerek; İstanbul Ticaret Sicil nezdinde 335744 / 283326 Sicil Numarası alınmıştır. Holding, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 5 Ekim 1995 tarihinde tescil olunarak; 10 Ekim 1995 tarih ve 3889 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

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

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

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123,000	%82.00	123,000	%82.00
Ayşe Melis Börteçene	20,631	%13.75	20,631	%13.75
Burçin Özyol	6,360	%4.24	6,360	%4.24
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1.00	5	%<1.00
M.Tuğrul Belli	4	%<1.00	4	%<1.00
	150,000	%100.00	150,000	%100.00

Grup Bilgisi

İlişikteki konsolide finansal tabloların amacına uygun olarak, Holding ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları "Grup" olarak 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 2022 ve 2021 tarihleri arasındaki konsolidasyona dahil olan bağlı ortaklıkları ve etkin ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

	Kuruluş Yeri	Etkin Ortaklık ve Oy Hakları (%)	
		2022	2021
Turkishbank A.Ş.	Türkiye	58.92	58.92
Turkish Yatırım A.Ş.	Türkiye	99.99	99.99
Allied TurkishBank	Kıbrıs	50.50	50.50

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 artırımları ile gayrimenkul satışı yapabilme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır.

Holding'in sermayelerine katıldığı şirketlerin başında Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında dördü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde biri İngiltere'de olmak üzere 31 Aralık 2022 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 2022 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka'nın yurt içinde 6 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 7).

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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.

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:

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır."

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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI**2.6 Fonksiyonel ve sunum para birimi ve yabancı para işlemleri***Fonksiyonel ve sunum para birimi*

Grup'un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette bulundukları 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 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro cinsindendir. 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla ABD Doları ve Avro döviz kurları aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 ABD Doları	18.6983	13.3290
1 Avro	19.9349	15.0867

Son otuz günün ortalama oranları aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 ABD Doları	18.6370	7.7329
1 Avro	19.7164	9.4004

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 yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

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

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

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

2.8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

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

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.

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 tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir 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 2021: 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 2022 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 aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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

2. 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 zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

2.15 Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve 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.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

2022 yılında uygulanan efektif vergi oranı %23’tür (2021: %25).

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. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılmaktadır.

2.18 Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

2.19 İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.20 Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

2.21 Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

2.22 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup'un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

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, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Grup'un 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. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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 bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS 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 kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Standart Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. 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 Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**2.22 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)****TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı**

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Ağustos 2021'de KKG, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamalar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA**İş Bölümleri**

2022	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	31,143	26,306	-	54,335	111,784
Net ücret ve komisyon gelirleri	25,642	88	-	(3,202)	22,528
Kambiyo işlemleri karı/zararı	8,849	526	-	45,561	54,936
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	-	18,757	18,757
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	-	19,450	19,450
Diğer faaliyet gelirleri	4,935	-	-	16,570	21,505
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	(62,210)	(10,533)	-	37,360	(35,383)
Diğer faaliyet giderleri	(26,849)	(5,837)	-	(135,875)	(168,562)
Vergilerden önce kar / (zarar)	(18,490)	10,550	-	52,956	45,016
Gelir vergisi gideri	-	-	-	(8,561)	(8,561)
Net kar / (zarar)	(18,490)	10,550	-	44,394	36,454

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam Varlıklar	411,224	726,101	-	3,363,694	4,501,019
Yükümlülükler	1,278,245	67,271	-	2,556,225	3,901,741
Özkaynaklar	-	-	-	599,278	599,278
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	1,278,245	67,271	-	3,155,503	4,501,019

İş Bölümleri

2021	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	25,714	7,067	5,557	54,109	92,447
Net ücret ve komisyon gelirleri	1,142	302	16,097	2,821	20,362
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	516	40,029	40,545
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	-	14,478	14,478
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	4,013	12,153	16,166
Diğer faaliyet gelirleri	3,271	176	194	7,350	10,991
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	(5,188)	(1,439)	-	(7,918)	(14,545)
Diğer faaliyet giderleri	(16,454)	(3,577)	(21,432)	(62,465)	(103,928)
Vergilerden önce kar / (zarar)	8,485	2,529	4,945	60,557	76,516
Gelir vergisi gideri	-	-	(1,659)	(16,965)	(18,624)
Net kar / (zarar)	8,485	2,529	3,286	43,592	57,892

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam Varlıklar	411,224	726,101	-	2,062,845	3,200,170
Yükümlülükler	1,278,245	67,272	-	1,329,083	2,674,600
Özkaynaklar	-	-	-	525,570	525,570
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	1,278,245	67,272	-	1,854,653	3,200,170

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzerleri	72,874	57,289
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası vadesiz mevduatı	122,130	138,469
Genel Toplam	195,004	195,758

a) Merkez Bankası bakiyeleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz Mevduat – Türk Lirası	30,706	39,639
Vadesiz Mevduat – Yabancı Para	91,424	98,830
Genel Toplam	122,130	138,469

b) Merkez Bankasındaki Bloke Mevduatlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Rezervler – Yabancı Para (Not 15)	154,551	192,365
Genel Toplam	154,551	192,365

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 2022 tarihi itibarıyla, Türk lirası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, TL mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vadelerine göre %3.00 ile % 8.00 arasında değişmektedir. Yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %19 ile %26 aralığında değişen oranlarda USD / EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler (31 Aralık 2021: TL %1-%6 ve YP %5-%21)

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	1,582,007	435,972
TL/Döviz cinsinden nakit	72,874	57,289
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	122,130	138,469
Bankalara verilen kredi ve avanslar	1,387,003	240,214
Nakit Benzerleri	225,134	735,714
Bankalararası para piyasası	80,417	25,757
Vadeli mevduatlar (3 aya kadar)	144,717	709,957
Toplam nakit ve nakit benzerleri	1,807,141	1,171,686

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
<u>Yurtiçi Bankalar</u>		
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	290,585	38,097
Vadesiz mevduat – Yabancı Para	68,688	19,455
Vadeli mevduat – Türk Lirası	37,463	47,000
Vadeli mevduat– Yabancı Para	-	-
Genel Toplam	396,736	104,552
<u>Yurtdışı Bankalar</u>		
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	2,138	39,975
Vadesiz mevduat – Yabancı para	1,192,722	518,602
Toplam	1,194,860	558,577
Beklenen zarar karşılıkları	(140)	(243)
Genel Toplam	1,591,456	662,886

Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatların vadesi 1 ay ve yıllık % 8.00'den % 23.75'e (31 Aralık 2021: % 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 2021: % 0.01 ila % 2.50) arasında değişen oranlarda faizi bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	1,591,596	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(140)	-	-
Toplam	1,591,456	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	663,129	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(243)	-	-
Toplam	662,886	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 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 2021	(243)	-	-	(243)
Dönem içi ayrılan karşılık	-	-	-	-
Dönem içi tahsilat	103	-	-	103
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(140)	-	-	(140)

31 Aralık 2021 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 2021	(245)	-	-	(245)
Dönem içi ayrılan karşılık	-	-	-	-
Dönem içi tahsilat	2	-	-	2
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(243)	-	-	(243)

7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
BIST Takasbank piyasasından alacaklar	80,417	25,937
Beklenen zarar karşılıkları	-	(180)
Toplam	80,417	25,757

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacakların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	80,417	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları	-	-	-
Toplam	80,417	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2021 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacakların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	25,937	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları	(180)	-	-
Toplam	25,757	-	-

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2022	(180)	-	-	(180)
Dönem içi ayrılan karşılık	-	-	-	-
Dönem içi tahsilat	180	-	-	180
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	-	-	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2021	(105)	-	-	(105)
Dönem içi ayrılan karşılık	(75)	-	-	(75)
Dönem içi tahsilat	-	-	-	-
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(180)	-	-	(180)

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

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	329,020	29,657
Toplam	329,020	29,657

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

9. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	-	-	281	-
Para alım ve satımları	-	6,605	-	3,159
Opsiyon alım ve satımları	-	-	199	658
Toplam	-	6,605	480	3,817

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	-	-	188	1
Para alım ve satımları	1	8,503	-	2,127
Opsiyon alım ve satımları	-	2,793	199	662
Toplam	1	11,296	387	2,790

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

	31 Aralık 2022							
	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	6,605	11,297	474,561	-	-	-	-	474,561
Alış	-	-	234,970	-	-	-	-	234,970
Satış	-	-	239,591	-	-	-	-	239,591
Para alım ve satımları	-	-	425,724	1,385,123	-	-	-	1,810,847
Alış	-	-	212,710	690,476	-	-	-	903,186
Satış	-	-	213,014	694,647	-	-	-	907,661
Opsiyon alım ve satımları	-	-	1,188,487	-	-	-	-	1,188,487
Alış	-	-	510,784	-	-	-	-	510,784
Satış	-	-	677,703	-	-	-	-	677,703
Toplam	6,605	11,297	2,088,772	1,385,123	-	-	-	3,473,895

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2021								
	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	4,297	3,177	40,366	544	-	-	-	40,910
Alış	-	-	34,242	281	-	-	-	34,523
Satış	-	-	6,124	263	-	-	-	6,387
Para alım ve satımları	-	-	690,585	-	-	-	-	690,585
Alış	-	-	345,809	-	-	-	-	345,809
Satış	-	-	344,776	-	-	-	-	344,776
Opsiyon alım ve satımları	-	-	-	-	-	-	-	-
Alış	-	-	-	-	-	-	-	-
Satış	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,297	3,177	730,951	544	-	-	-	731,495

10. KREDİLER VE AVANSLAR

31 Aralık 2022	
Kurumsal krediler	503,649
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	945,189
Ticari kredileri	264,188
Kredi kartı alacakları	167
Diğer	36,869
Ara toplam	1,750,062
Beklenen zarar karşılıkları	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	(1,282)
Kredi Riskinde Önemli Artış	(907)
Temerrüt	(48,164)
Genel Toplam	1,699,709
31 Aralık 2021	
Kurumsal krediler	671,441
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	1,031,444
Ticari kredileri	2,577
Kredi kartı alacakları	1,861
Diğer	14,378
Ara toplam	1,721,701
Beklenen zarar karşılıkları	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	(1,189)
Kredi Riskinde Önemli Artış	(10,462)
Temerrüt	(60,802)
Genel Toplam	1,649,248

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10. KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

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

31 Aralık 2022	Avro %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	7.66	8.26	14.19
31 Aralık 2021	Avro %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.28	4.35	25.37

31 Aralık 2022	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	522,054	1,099,565	881	99,203	1,721,703
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	14,220	14,058	24	57	28,359
Yeniden Yapılandırılan	-	-	-	-	-
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	-	-	-	-	-
Toplam brüt	536,274	1,113,623	905	99,260	1,750,062
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	291	901	45	45	1,282
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	635	235	18	19	907
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	3,820	41,793	185	2,366	48,164
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	4,746	42,929	248	2,430	50,353
Toplam krediler (net)	531,528	1,070,694	657	96,830	1,699,709
31 Aralık 2021	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	498,595	910,155	4,013	96,002	1,508,765
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	19,166	28,741	200	3,913	52,020
Yeniden Yapılandırılan	-	-	-	-	-
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	51,915	92,548	224	16,229	160,916
Toplam brüt	569,676	1,031,444	4,437	116,144	1,721,701
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	270	836	42	41	1,189
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	7,323	2,711	203	225	10,462
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	4,822	52,760	233	2,987	60,802
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	12,415	56,307	478	3,253	72,453
Toplam krediler (net)	557,261	975,137	3,959	112,891	1,649,248

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		
	1. Aşama	II. Aşama	III. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	1,616,192	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	51,834	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	82,036
Beklenen zarar karşılığı	(1,282)	(907)	(48,164)
Toplam	1,614,910	50,927	33,872

31 Aralık 2022 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 2022	(1,189)	(10,461)	(60,803)	(72,453)
Dönem içi ayrılan karşılık	(93)	-	(37,640)	(37,733)
Dönem içi tahsilat	-	9,554	-	9,554
Aktiften silinen	-	-	50,279	50,279
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(1,282)	(907)	(48,164)	(50,353)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		
	1. Aşama	II. Aşama	III. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	1,508,765	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	52,020	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	160,916
Beklenen zarar karşılığı	(1,189)	(10,461)	(60,803)
Toplam	1,507,576	41,559	100,113

31 Aralık 2021 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 2021	(1,072)	(4,111)	(53,081)	(58,264)
Dönem içi ayrılan karşılık	(117)	(6,828)	(8,384)	(15,329)
Dönem içi tahsilat	-	-	662	662
Aktiften silinen	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	478	-	478
Dönem sonu değeri	(1,189)	(10,461)	(60,803)	(72,453)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Özel sektör tahvili	-	297,795
Devlet tahvili ve hazine bonoları	153,230	25,137
Hisse senetleri	16,456	1,517
Genel toplam	169,686	324,449

Merkez Bankası, BIST (Borsa İstanbul A.Ş.) ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ile Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri arasındaki bankalararası, tahvil, repo ve ters repo piyasası ve saklama hizmetleri alım satım amaçlı işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nominal Değeri	Taşınan Değeri	Nominal Değeri	Taşınan Değeri
Devlet tahvili ve hazine bonoları	153,230	153,230	27,046	27,880

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	168,169	322,932
Borsada İşlem Gören	168,169	322,932
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1,517	1,517
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,517	1,517
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Genel toplam	169,686	324,449

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla bakiye	324,449	164,343
Girişler	144,289	155,283
Çıkışlar (satış ve geri ödeme)	(311,817)	(7,942)
Gerçeğe uygun değerdeki değişiklikler	11,685	12,765
31 Aralık itibarıyla bakiye	169,686	324,449

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Bankalar / Türk Bankası Limited	6,144	6,144
Bankalar / Turkishbank UK Limited	4,813	4,813
Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited	365	364
Diğer İştirakler / Özyol Yatırımları Limited	128,562	28,602
Toplam	139,884	39,923

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 2022	4,363	42,067	2,760	40,568	30,979	-	120,737
Girişler	1,555	2,495	334	-	2,692	-	7,076
Yabancı para çevrim farkı	-	852	-	-	-	-	852
Çıkışlar	-	-	-	(742)	(244)	-	(986)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	5,918	45,414	3,094	39,826	33,427	-	127,679
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>							
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2022	-	13,043	2,404	24,875	27,673	-	67,995
Dönem gideri	-	220	356	-	2,143	-	2,719
Yabancı para çevrim farkı	-	610	-	-	-	-	610
Çıkışlar	-	-	-	(1,390)	(20)	-	(1,410)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	-	13,873	2,760	23,485	29,796	-	69,914
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,918	31,541	334	16,341	3,631	-	57,765

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Yazılım	Toplam
Maliyet		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	24,946	24,946
Girişler	2,635	2,635
Çıkışlar	(438)	(438)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	27,143	27,143
Birikmiş amortismanlar		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	18,514	18,514
Dönem gideri	2,884	2,884
Çıkışlar	(2)	(2)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	21,396	21,396
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,747	5,747

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un içsel olarak yaratılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

15. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası zorunlu rezervleri (Not 5)	154,551	192,365
Takas hesabı	22,629	18,465
Verilen avanslar	3,088	2,201
Beklenen zarar karşılıkları	-	(180)
Diğer	40,890	33,533
Toplam	221,158	246,384

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer varlıklar kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	221,157	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-	-
Toplam	221,157	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer varlıklar kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	246,564	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı	(180)	-	-
Toplam	246,384	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. DİĞER AKTİFLER (devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer varlıklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2022	(180)	-	-	(180)
Dönem içi ayrılan karşılık	-	-	-	-
İptal ve iadeler	180	-	-	180
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	-	-	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer varlıklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2021	(109)	-	-	(109)
Dönem içi ayrılan karşılık	(71)	-	-	(71)
İptal ve iadeler	-	-	-	-
Aktiften silinenler	-	-	-	-
1. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
2. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
3. Aşama'ya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu değeri	(180)	-	-	(180)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

16. MEVDUATLAR

31 Aralık 2022	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	883,567	253,541	1,137,108
Tasarruf mevduatı	534,267	147,078	681,345
Ticari mevduat	207,149	89,532	296,681
Bankalardan elde edilen mevduatlar	142,151	16,931	159,082
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>67,151</i>	<i>16,697</i>	<i>83,848</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>75,000</i>	<i>234</i>	<i>75,234</i>
Yabancı para birimi ile mevduatlar	1,580,484	545,137	2,125,621
Tasarruf mevduatı	1,218,131	350,236	1,568,367
Ticari mevduatlar	46,958	185,894	232,852
Bankalardan elde edilen mevduatlar	315,395	9,007	324,402
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>219,430</i>	<i>9,006</i>	<i>228,436</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>95,965</i>	<i>1</i>	<i>95,966</i>
Toplam	2,464,051	798,678	3,262,729

Türk lirası müşteri mevduatları için ortalama faiz oranı yıllık % 15.16'dır. Yabancı para mevduatlar için ABD Doları mevduatlar için ortalama faiz oranı % 0.68, Euro mevduatları için % 0.80'dir (31 Aralık 2021: Türk Lirası mevduatlar için % 16.43, ABD Doları mevduatlar için % 0.41 ve Euro mevduatlar için % 0.54'dür).

31 Aralık 2021	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	543,915	41,907	585,822
Tasarruf mevduatı	237,507	30,157	267,664
Ticari mevduat	107,480	11,186	118,666
Bankalardan elde edilen mevduatlar	198,928	564	199,492
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>48,928</i>	<i>403</i>	<i>49,331</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>150,000</i>	<i>161</i>	<i>150,161</i>
Yabancı para birimi ile mevduatlar	1,420,799	355,166	1,775,965
Tasarruf mevduatı	1,133,843	194,065	1,327,908
Ticari mevduatlar	117,985	140,072	258,057
Bankalardan elde edilen mevduatlar	168,971	21,029	190,000
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>155,642</i>	<i>21,021</i>	<i>176,663</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>13,329</i>	<i>8</i>	<i>13,337</i>
Toplam	1,964,714	397,073	2,361,787

Türk lirası müşteri mevduatları için ortalama faiz oranı yıllık % 16.43'tür. Yabancı para mevduatlar için ABD Doları mevduatlar için ortalama faiz oranı % 0.42, Euro mevduatları için % 0.54'dür (31 Aralık 2021: Türk Lirası mevduatlar için % 15.93, ABD Doları mevduatlar için % 1.51 ve Euro mevduatlar için % 2.42'dir).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

17. PARA PİYASALARINA BORÇLAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	19,987	30,594
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Toplam	19,987	30,594

18. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtdışından alınan krediler:		
Yabancı bankalar – TL kısa vadeli	3,440	-
Yabancı bankalar – YP kısa vadeli	444,983	128,920
Toplam	448,423	128,920
Yurtiçi banka borçlanmaları:		
Yurtiçi bankalar – TL kısa vadeli	11,500	6,034
Yurtiçi bankalar – YP kısa vadeli	3,489	42,606
Toplam	14,989	48,640
Genel toplam	463,412	177,560

TL kredilerin faiz oranları % 10.50 (31 Aralık 2021: % 14.00), yabancı para kredilerin faiz oranları ise % 1.00 ile % 3.00 arasındadır (31 Aralık 2021 : % 0.50 ile % 0.08 arasındadır).

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

2022 Yılında ihraç edilen menkul kıymet bulunmamaktadır.

	Basit Faiz %	Bileşik Faiz %	Vade Tarihi	2021
TL 25 milyon iskontolu bono	16.25	17.26	11 Şubat 2022	24,066
Total				24,066

20. VERGİ

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

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 rüchan 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 kavuşturmaktadır.

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

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

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

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

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 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	11,654	27,528
Peşin ödenen vergiler	-	(11,039)
Dönem karı vergi (varlığı) / yükümlülüğü	11,654	16,489

Gelir Tablosu

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari vergi gideri	(9,442)	(17,569)
Ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)	881	(1,055)
Vergi gideri	(8,561)	(18,624)

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	%	31 Aralık 2022	%	31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar		45,064		76,516
Vergi oranına göre gelir vergisi	(25.00)	(11,266)	(25.00)	(19,129)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(3.32)	(1,495)	(4.05)	(3,099)
Diğer	9.32	4,199	4.71	3,604
Genel toplam	(19.00)	(8,562)	(24.34)	(18,624)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Geçici farklar ve ilgili ertelenmiş vergiler aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş Vergi Varlığı		Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		Net varlık / (yükümlülükler)	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kredi düşüklüğü karşılığı	1,228	1,346	-	-	1,228	1,346
Çalışanlara sağlanan faydalar	3,322	1,772	-	-	3,322	1,772
Maddi duran varlıkların taşınan değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	724	916	(706)	(657)	18	259
Dava karşılığı	-	-	-	-	-	-
Yatırım amaçlı menkul değerler değerlendirme farkı	-	-	-	(817)	-	(817)
Ara toplam	5,274	4,034	(706)	(1,474)	4,568	2,560
Netleme	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,274	4,034	(706)	(1,474)	4,568	2,560

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı, net	2,560	3,602
Kar veya zararda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	880	(1,055)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	905	13
Diğer	223	-
31 Aralık itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	4,568	2,560

21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dava karşılıkları	5,723	4,502
Kıdem tazminatı karşılığı	9,448	3,896
İzin karşılığı	1,249	941
Diğer kısa vadeli çalışan hakları	302	305
Diğer	1,888	863
Toplam karşılıklar	18,610	10,507

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Net iskonto oranı	%2.97	%4.21
Faiz oranı	%21.50	%11.50
Enflasyon oranı	%18.00	%7.00

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla azami 15,371 TL (31 Aralık 2021: 10,596) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketi:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak tarihi itibarıyla	3,896	2,471
Hizmet maliyeti	3,439	397
Faiz maliyeti	998	560
Aktüeryal kazançlar/(kayıplar) (*)	2,227	-
Ödemeler / işten ayrılış nedeniyle kazanç / (kayıp)	(1,112)	468
31 Aralık itibarıyla bakiye	9,448	3,896

(*) Aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

22. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kiralama İşl. Yükümlülükler	5,329	5,065
Takas hesabı	51,159	19,513
Kart sahiplerine borçlar	6,344	3,140
Kazanılmamış gelir	768	380
Alınan nakit teminatlar	6,411	3,168
Diğer	44,042	19,154
Total	114,052	50,420

23. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Cari Dönem 31 Aralık 2021	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123,000	%82.00	123,000	%82.00
Ayşe Melis Börteçene	20,631	%13.75	20,631	%13.75
Burçin Özyol	6,360	%4.24	6,360	%4.24
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1.00	5	%<1.00
M.Tuğrul Belli	4	%<1.00	4	%<1.00
	150,000	%100.00	150,000	%100.00

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

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 18 Ağustos 2022 tarihinde yapılan 2020 yılı ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; Şirket'in yasal kayıtlarındaki 2021 yılı dağıtılabilir kar tutarı olan 18,987,208.91 TL'nin dağıtılabilir 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 2022 tarihi itibarıyla 20,053 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 16,826 TL).

Kontrol gücü olmayan paylar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan payların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sermaye	90,059	90,059
Geçmiş yıl karı ve diğer yedekler	88,229	80,898
Dönem karı	36,455	33,756
Toplam	214,743	204,713

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

23. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan paylara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kontrol Gücü Olmayan Paylar Hareket Tablosu	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Dönem başı bakiyesi	204,713	139,808
Dönem (zararının) / karının kontrol gücü olmayan paylara atfolunan kısmı	10,030	33,756
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (vergi etkisi dahil)	-	-
Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazanç/kayıpları	-	-
Yabancı para çevirim farkları	-	31,149
Kontrol gücü olmayan paylardaki değişim	-	-
Ödenen temettüleri	-	-
Düzeltilmeler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	214,743	204,713

24. NET FAİZ GELİRİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Faiz gelirleri;		
Kredilerden alınan faiz	170,927	146,408
Para piyasası işlemlerinden alınan faiz	7,160	7,118
Menkul değerlerden alınan faizler	18,773	18,339
Bankalardan alınan faiz	35,794	4,649
Diğer faiz gelirleri	5,898	13,445
Toplam faiz gelirleri	238,552	189,959
Faiz giderleri;		
Mevduata verilen faiz	(121,082)	(83,504)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(1,337)	(6,006)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(2,068)	(3,627)
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(1,865)	(1,562)
Diğer faiz giderleri	(416)	(2,813)
Toplam faiz gideri	(126,768)	(97,512)
Net faiz gideri	111,784	92,447

25. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar	6,507	6,681
Muhabir bankalardan alınan komisyonlar	2,259	2,706
Diğer	24,477	20,376
Toplam ücret ve komisyon gelirleri	33,243	29,763
Gayrinakdi kredilere verilen komisyonlar	(933)	(373)
Diğer	(9,782)	(9,028)
Toplam ücret ve komisyon giderleri	(10,715)	(9,401)
Net ücret ve komisyon giderleri	22,528	20,362

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
GELİR	7,105,592	9,597,655
Sermaye piyasası işlemleri karı	54,765	16,255
Türev finansal işlemlerden kar	139,900	48,100
Kambiyo işlemleri karı	6,910,927	9,533,300
GİDER	7,012,449	9,526,466
Sermaye piyasası işlemleri zararı	35,315	89
Türev finansal işlemlerden zarar	121,143	33,622
Kambiyo işlemleri zararı	6,855,991	9,492,755
Toplam kazanç ve kayıplar, net		
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	19,450	16,166
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	18,757	14,478
Kambiyo işlemleri karı/zararı	54,936	40,545
Genel Toplam	93,143	71,189

31 Aralık 2022, 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri	2022	2021
Önceden tanınan karşılıkların iptali	-	1,174
Masraf Karşılıkları	9,517	5,948
Haberleşme giderleri karşılığı	385	-
Varlıkların satışından elde edilen gelir (*)	45	1,614
Diğer	11,558	2,255
Toplam	21,505	10,991

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ücret ve maaşlar	51,977	44,553
Amortisman ve itfa payı	13,201	14,621
Kira giderleri	-	43
Danışmanlık ücretleri	10,181	13,004
Diğer vergi giderleri	20,206	8,008
İletişim giderleri	2,647	1,768
Bilgi işlem giderleri	5,380	3,398
Mevduat sigortası primi giderleri	1,636	1,441
Dava giderleri	-	884
Pazarlama ve satış giderleri	742	439
Tamir ve bakım masrafları	1,023	546
Emeklilik fayda maliyetleri	-	255
Menkul kıymetler değer düşüş karşılığı	7,570	76
Diğer	53,998	14,892
Genel Toplam	168,561	103,928

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 özettir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	492,765	530,437
Yabancı para birimi	145,860	102,793
TP	346,905	427,644
Akreditifler	38,714	81
Türev finansal araçlar (Not 3)	2,920,860	731,495
Diğer taahhütler	103,375	218,171
Genel Toplam	3,555,714	1,480,184

Banka, ilişkili kuruluşlarına 297 TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırmıştır (31 Aralık 2021: 297 TL).

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Nazım Hesaplar tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen gösterilen 2,798,033 TL (31 Aralık 2021 2,922,171) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	31 Aralık 2021
<u>Finansal Durum Tablosu</u>		
Mevduat	17,248	8,606
Üst Yönetim	9,641	4,768
Pay Sahipleri	5,108	173
Sigortech Sigorta Aracılık Hiz. A.Ş.	777	255
Türk Bankası LTD.	725	1,998
Allied Turkish Bank IBU LTD.	448	1,364
Türk Sigorta LTD.	130	48
Turkishbank A.Ş.	419	-
Alınan krediler	44,684	168,849
Allied Turkish Bank IBU LTD.	40,123	164,401
Türk Bankası LTD	1,961	4,098
Turkish Bank (UK) LTD.	2,600	350

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Gelir tablosu:</u>		
Faiz giderleri	2,738	971
Allied Turkish Bank IBU LTD.	1,738	-
Türk Bankası LTD.	621	671
Turkish Bank (UK) LTD.	379	300
Ücret ve komisyon gelirleri	1,878	7,460
Türk Bankası LTD.	1,878	7,382
Allied Turkish Bank IBU LTD.	-	60
Turkish Bank (UK) LTD.	-	18

Yönetim Kurulu üyelerinin ve diğer kilit yönetici üyelerinin ücretleri; Cari dönem için ağırlıklı olarak maaş tutarı ve diğer kısa vadeli faydalar toplamı 4,750 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,387 TL).

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 2022 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 2022	31 Aralık 2021
	Toplam borçlardaki %'si	Toplam borçlardaki %'si
Üstün not	22.51	31.43
Standart not	62.74	53.97
Alt standart not	4.82	4.01
Değer düşüklüğüne uğramış	9.93	10.59
Toplam	100.00	100.00

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

Grup'un nakdi kredilerinin sektörel yoğunlaşması aşağıdaki gibidir:

Sektör	31 Aralık 2022	
		(%)
Finansal Kurumlar	919,916	55,15
İnşaat	254,541	15,26
Üretim endüstrisi	89,239	5,35
Ulaşım ve iletişim	73,894	4,43
Toptan ve Perakende Ticaret	29,524	1,77
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	34,028	2,04
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-
Tarım	-	-
Diğer	266,884	16,00
Canlı krediler	1,699,709	100.00
Donuk alacaklar	82,036	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(1,282)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(907)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(48,164)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net	1,699,709	

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2021	
Sektör			(%)
Finansal Kurumlar		729,479	45.99
İnşaat		190,715	12.02
Üretim endüstrisi		43,002	2.71
Ulaşım ve iletişim		57,920	3.65
Toptan ve Perakende Ticaret		21,699	1.37
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri		35	-
Madencilik ve taşocakçılığı		-	-
Tarım		-	-
Diğer		543,353	34.25
Canlı krediler		1,586,203	100.00
Donuk alacaklar		135,498	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları		(1,189)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları		(10,462)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları		(60,802)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net		1,649,248	

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

		2022		2021	
Sektör		%		(%)	
Finansal Kurumlar	355,064	66.80	383,418	72.27	
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	172,612	32.48	142,435	26.85	
Diğer	3,803	0.72	4,665	0.88	
Genel Toplam	531,479	100.00	530,518	100.00	

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla finansal tabloların bileşenleri için maruz kalınan maksimum kredi riski aşağıdaki gibidir:

	Dipnot	31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		169,686	169,686	-	-
Tahviller ve diğer finansal varlıklar	11	169,686	169,686	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		3,413,295	3,328,496	50,927	33,872
Merkez Bankası serbest tutar	5	122,130	122,130	-	-
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	1,591,456	1,591,456	-	-
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	1,699,709	1,614,910	50,927	33,872
Toplam		3,582,981			
Gayrinakdi kredi ve taahhütler		531,58			
Toplam		531,58			

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tabloların bileşenleri için maruz kalınan maksimum kredi riski aşağıdaki gibidir:

	Dipnot	31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		29,876	29,876	-	-
Tahviller ve diğer finansal varlıklar	11	29,876	29,876	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		2,450,603	2,308,930	41,559	100,114
Merkez Bankası serbest tutar	5	138,469	138,469	-	-
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	662,886	662,886	-	-
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	1,649,248	1,507,575	41,559	100,114
Toplam		2,480,479			
Gayrinakdi kredi ve taahhütler		530,518			
Toplam		530,518			

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların kredi kalitesi aşağıdaki gibidir.:

31 Aralık 2022	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	900,183	19,733	919,916
Küçük işletme kredisi	665,594	14,058	679,652
Tüketici kredileri	857	24	881
Diğer	99,203	57	99,260
Genel toplam	1,665,837	33,872	1,699,709

31 Aralık 2021	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	510,167	47,093	557,260
Küçük işletme kredisi	935,349	39,788	975,137
Tüketici kredileri	3,959	-	3,959
Diğer	99,650	13,242	112,892
Genel toplam	1,549,125	100,123	1,649,248

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

Teminatların Türü	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Emlak ve İpotek	44,243	44,243
Diğer	56,978	56,978
Genel Toplam	101,221	101,221

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.

	2022		2021	
	TL+FC (%)	FC (%)	TL+YP (%)	YP (%)
En düşük değer	192.97	229.93	225.68	186.46
Uygulanabilir hafta	31.10.2022	31.10.2022	31.12.2021	11.11.2021
En yüksek değer	257.83	360.17	367.74	525.12
Uygulanabilir hafta	30.11.2022	30.11.2022	29.12.2021	26.10.2021

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	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	154,550	195,004	-	-	-	-	-	349,554
Bankalara verilen krediler ve avanslar	1,426,380	165,901	-	-	-	-	-	1,592,281
Para piyasalarından alacaklar	-	104,318	-	-	-	-	-	104,318
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	32,680	32,680
Türev finansal varlıklar	-	6,605	-	-	-	-	-	6,605
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	9,411	874,494	498,758	97,624	185,279	-	34,143	1,699,709
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	263,419	165,562	11,888	-	25,157	-	-	466,026
İştirakler	-	-	-	-	-	-	139,884	139,884
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	57,765	57,765
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	5,747	5,747
Dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	4,568	4,568
Diğer varlıklar	-	-	3,377	-	-	-	38,505	38,505
Toplam varlıklar	1,853,760	1,511,884	514,023	97,624	210,436	-	313,292	4,501,019
Yükümlülükler								
Mevduat	798,287	1,446,319	939,043	76,840	1,892	-	-	3,262,381
Para piyasalarına borçlar	-	19,987	-	-	-	-	-	19,987
Alınan krediler	-	451,912	-	11,500	-	-	-	463,412
Türev finansal yükümlülükler	-	11,297	-	-	-	-	-	11,297
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	11,654	11,654
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	732,288	732,288
Toplam yükümlülükler	798,287	1,929,515	939,043	88,340	1,892	-	743,942	4,501,019
Net likidite açığı	1,055,473	(417,631)	(425,020)	9,284	208,544	-	(430,650)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 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 2021	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	195,758	-	-	-	-	-		195,758
Bankalara verilen krediler ve avanslar	615,851	47,035	-	-	-	-	-	662,886
Para piyasalarından alacaklar	-	25,322	435	-	-	-	-	25,757
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	29,657	29,657
Türev finansal varlıklar	-	3,570	727	-	-	-	-	4,297
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	7,356	669,703	286,012	167,391	450,588	-	68,198	1,649,248
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	37,405	2,938	31,235	172,084	-	80,787	-	324,449
İştirakler	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	52,742	52,742
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	6,432	6,432
Dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	2,560	2,560
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	246,384	246,384
Toplam varlıklar	856,370	748,568	318,409	339,475	450,588	80,787	405,973	3,200,170
Yükümlülükler								
Mevduat	397,377	1,204,375	743,551	16,484	-	-	-	2,361,787
Para piyasalarına borçlar	-	20,752	435	-	-	-	9,407	30,594
Alınan krediler	-	168,866	-	8,694	-	-	-	177,560
Türev finansal yükümlülükler	-	2,466	711	-	-	-	-	3,177
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	24,066	-	-	-	-	24,066
Dönem vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	16,489	16,489
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	586,497	586,497
Toplam yükümlülükler	397,377	1,396,459	768,763	25,178	-	-	612,393	3,200,170
Net likidite açığı	458,993	(647,891)	(450,354)	314,297	450,588	80,787	(206,420)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para piyasalarına borçlar	-	19,987	-	-	-	-	-	19,987
Bankalardan elde edilen mevduat	25,255	340,153	118,941	-	-	-	(864)	483,485
Müşterilerden elde edilen mevduat	554,940	887,591	1,297,812	38,901	-	-	-	2,779,244
Alınan krediler	-	448,319	-	15,124	-	-	(31)	463,412
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	580,195	1,696,050	1,416,753	54,025	-	-	(895)	3,746,128

31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para piyasalarına borçlar	-	20,752	435	-	-	-	9,407	30,594
Bankalardan elde edilen mevduat	21,593	347,583	20,999	-	-	-	(683)	389,492
Müşterilerden elde edilen mevduat	375,784	860,253	722,552	16,484	-	-	(2,778)	1,972,295
Alınan krediler	-	168,916	-	8,716	-	-	(72)	177,560
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	24,500	-	-	-	(434)	24,066
Toplam	397,377	1,397,504	768,486	25,200	-	-	5,440	2,594,007

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

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Opsiyon alım işlemleri	510,784	-	-	-	-	510,784
Opsiyon satım işlemleri	677,703	-	-	-	-	677,703
Swap para alım işlemleri	212,710	690,476	-	-	-	903,186
Swap para satım işlemleri	213,014	694,647	-	-	-	907,661
Vadeli döviz alım işlemleri	234,970	-	-	-	-	234,970
Vadeli döviz satım işlemleri	239,591	-	-	-	-	239,591
Toplam	2,088,772	1,385,123	-	-	-	3,473,895

31 Aralık 2021	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	345,809	-	-	-	-	345,809
Swap para satım işlemleri	344,776	-	-	-	-	344,776
Vadeli döviz alım işlemleri	34,242	281	-	-	-	34,523
Vadeli döviz satım işlemleri	6,124	263	-	-	-	6,387
Toplam	730,951	544	-	-	-	731,495

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

Faiz Oranı Riski

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

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

31 Aralık 2022	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 – 12 ay arası	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
VARLIKLAR						
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	195,004	-	-	-	154,550	349,554
Bankalara verilen krediler ve avanslar	813,740	50,000	-	-	727,983	1,591,723
Para piyasalarından alacaklar	104,318	-	-	-	-	104,318
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	32,680	32,680
Türev finansal varlıklar	6,605	-	-	-	-	6,605
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	428,981	11,888	-	25,157	-	466,026
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	883,941	498,722	97,624	185,279	34,143	1,699,709
Diğer varlıklar	-	-	-	-	250,403	250,403
Toplam Varlıklar	2,432,588	560,611	97,624	210,436	1,199,759	4,501,019
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	1,877,972	746,015	48,958	12	589,424	3,262,381
Para piyasalarına borçlar	19,987	-	-	-	-	19,987
Alınan krediler	448,363	-	15,049	-	-	463,412
Türev finansal yükümlülükler	11,296	-	-	-	-	11,296
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	743,942	743,942
Toplam yükümlülükler	2,357,618	746,015	64,007	12	1,333,366	4,501,019
Net faiz duyarlılığı farkı	74,970	(185,404)	33,617	210,424	(133,607)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2021	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 – 12 ay arası	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
VARLIKLAR						
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	-	-	-	195,758	195,758
Bankalara verilen krediler ve avanslar	249,860	-	-	-	413,026	662,886
Para piyasalarından alacaklar	25,757	-	-	-	-	25,757
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	29,657	29,657
Türev finansal varlıklar	3,570	727	-	-	-	4,297
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	13,172	31,235	169,858	80,758	29,426	324,449
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	664,305	285,961	167,391	450,588	81,003	1,649,248
Diğer varlıklar	-	-	-	-	308,118	308,118
Toplam Varlıklar	956,664	317,923	337,249	531,346	1,056,988	3,200,170
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	1,241,079	743,551	16,484	-	360,673	2,361,787
Para piyasalarına borçlar	20,752	435	-	-	9,407	30,594
Alınan krediler	168,866	-	8,694	-	-	177,560
Türev finansal yükümlülükler	2,467	710	-	-	-	3,177
İhraç edilen menkul kıymetler	-	24,066	-	-	-	24,066
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	602,986	602,986
Toplam yükümlülükler	1,433,164	768,762	25,178	-	973,066	3,200,170
Net faiz duyarlılığı farkı	(476,500)	(450,839)	312,071	531,346	83,922	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, farklı varlık ve yükümlülükler için ortalama faiz oranlarının özeti aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %
Varlıklar						
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	-	0.29	-	-	8.50
Bankalara verilen krediler ve avanslar	-	-	-	0.03	0.18	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	21.14	-	-	17.15
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	11.63	-	-	11.63
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	7.66	8.26	14.19	5.28	4.35	25.37
Yükümlülükler						
Bankalardan elde edilen mevduat	1.40	3.60	13.68	0.54	1.44	16.16
Müşterilerden elde edilen mevduat	0.80	0.68	15.16	0.54	0.42	16.43
Alınan krediler	1.82	3.00	2.42	1.28	0.50	15.14

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 2022			31 Aralık 2021	
	Uygulanan şoklar (+ / - baz puan)	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları
TL	(+) 500	196	%0.08	(578)	(%0.3)
TL	(-) 400	(151)	(%0.06)	532	%0.3
USD	(+) 200	(3,109)	(%1.34)	(5,179)	(%2.5)
USD	(-) 200	3,363	%1.45	5,604	%2.7
AVRO	(+) 200	(5,012)	(%2.16)	(7,341)	(%3.5)
AVRO	(-) 200	5,397	%2.32	8,105	%3.9
Toplam (negatif şoklar için)		8,609	%3.71	14,241	%6.9
Toplam (pozitif şoklar için)		(7,925)	(%3.41)	(13,098)	(%6.3)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2022 ve 2021 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 2022	Avro	Amerikan Doları	Diğer Yabancı Para Birimleri	Toplam
VARLIKLAR				
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	165,362	116,634	33,108	315,104
Bankalara verilen krediler ve avanslar	77,425	377,606	256,157	711,188
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	327,604	98,621	-	426,225
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6,396	-	16,594	22,990
Diğer varlıklar	2,480	-	-	2,480
Toplam	579,267	592,861	305,859	1,477,987
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	205,733	226,784	590,586	1,023,103
Alınan krediler	29,067	281,269	115,832	426,168
Diğer yükümlülükler	3,126	3,235	4,712	11,073
Toplam	237,926	511,288	711,130	1,460,344
Net bilanço pozisyonu	341,341	81,573	(405,271)	17,643
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünün net değeri	(162,469)	204,400	178,143	220,074

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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 2021	Avro	Amerikan Doları	Diğer Yabancı Para Birimleri	Toplam
VARLIKLAR				
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	74,779	56,403	22,961	154,143
Bankalara verilen krediler ve avanslar	92,508	153,542	129,310	375,360
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	278,766	319,416	94	598,276
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,840	2,743	9,247	16,830
Diğer varlıklar	108,831	87,950	3	196,784
Toplam	559,724	620,054	161,615	1,341,393
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	442,811	542,920	206,303	1,192,034
Alınan krediler	114,905	18,261	1,257	134,423
Diğer yükümlülükler	5,787	8,392	3,141	17,320
Toplam	563,503	569,573	210,701	1,343,777
Net bilanço pozisyonu	(3,779)	50,481	(49,086)	(2,384)
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünün net değeri	4,822	(41,026)	71,666	35,462

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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
USD	10 Artış	884	884	-	-
USD	10 Azalış	(884)	(884)	-	-
EUR	10 Artış	106	106	-	-
EUR	10 Azalış	(106)	(106)	-	-

31 Aralık 2021 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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)**Operasyonel risk (devamı)**

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 2022 tarihi itibarıyla 2019, 2020 ve 2021 yıllarında sona eren yıllara ait brüt gelirlerine dayanılarak hazırlanmıştır. Operasyonel riske konu edilen toplam tutar 246,911 TL’dir. (31 Aralık 2021:169,009 TL).

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri 31 Aralık 2022	Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2022
Finansal varlıklar		
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	329,020	329,020
Türev finansal varlıklar	6,605	6,605
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	169,686	169,686
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1,699,709	1,662,256
Total	2,205,020	2,167,567
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	484,002	484,010
Müşterilerden elde edilen mevduat	2,778,727	2,778,727
Alınan krediler	463,412	463,412
Türev finansal yükümlülükler	11,297	11,297
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-
Toplam	3,737,438	3,737,024

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri 31 Aralık 2021	Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2021
Finansal varlıklar		
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	33,954	33,954
Türev finansal varlıklar	4,297	4,297
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	324,449	324,449
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1,649,248	1,649,248
Total	2,011,948	2,011,948
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	389,492	389,492
Müşterilerden elde edilen mevduat	1,972,295	1,972,295
Alınan krediler	177,560	177,560
Türev finansal yükümlülükler	3,177	3,177
İhraç edilen menkul kıymetler	24,066	24,500
Toplam	2,566,590	2,567,024

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2022 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	2,743	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	168,169	29,876	6,605	4,297	1,517	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	168,169	29,876	6,605	7,040	1,517	-
Finansal Yükümlülükler						
Türev finansal yükümlülükler	-	-	11,297	3,177	-	-
Toplam	-	-	11,297	3,177	-	-

2022 yılında gerçeğe uygun değer hiyerarşisinin 1. seviyesinden 2. seviyesine herhangi bir menkul kıymet aktarılmamıştır.

31. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	450	1,289
Diğer güvence hizmetlerinin ücret	-	45
Genel Toplam	450	101,221

32. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.