

# **ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**

**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren  
Yıla Ait Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## İÇERİK

|                                                            | <u>SAYFA</u> |
|------------------------------------------------------------|--------------|
| KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU                           | 1            |
| KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU                           | 2            |
| KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU   | 3            |
| KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU                         | 4            |
| KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU                               | 5            |
| KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR | 6-52         |

## 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 2023 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 2023 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin yaklaşık olarak %25'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart kapsamında finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli" uygulanmakta olup bu model Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi.</li><li>• İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve</li><li>• Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.</li></ul> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan model ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir.</p> <p>Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi yönetimin önemli tahmin varsayım ve yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir.</li><li>• Grup'un finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li></ul> <p>Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.</p> <p>Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</p> <p>Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</p> <p>Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</li></ul> |

### **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 şüphecililiğimizi 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.

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 aşacağına 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 2023 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

21 Ocak 2025  
İstanbul, Türkiye

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                           | Dipnot    | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>VARLIKLAR</b>                                                                          |           |                   |                   |
| Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri                            | 5         | 480.284           | 321.314           |
| Bankalara verilen krediler ve avanslar                                                    | 6         | 1.140.908         | 2.622.305         |
| Para piyasalarından alacaklar                                                             | 7         | 526.199           | 116.982           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                   | 8         | 873.696           | 542.136           |
| Türev finansal araçlar                                                                    | 9         | 13.514            | 10.883            |
| Krediler                                                                                  | 10        | 1.551.732         | 2.800.660         |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar             |           | 214.567           | 510.088           |
| - Kısa vadeli finansal yatırımlar                                                         | 11        | 74.683            | 279.597           |
| - Uzun vadeli finansal yatırımlar                                                         | 12        | 139.884           | 230.491           |
| Maddi duran varlıklar                                                                     | 13        | 255.418           | 276.033           |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                                             | 14        | 28.146            | 21.353            |
| Cari dönem vergi varlıkları                                                               | 20        | 1.041             | -                 |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                                                  | 20        | 28.279            | -                 |
| Diğer aktifler                                                                            | 15        | 548.784           | 419.470           |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                                                   |           | <b>5.662.568</b>  | <b>7.641.224</b>  |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                      |           |                   |                   |
| Mevduat                                                                                   | 16        | 4.044.565         | 5.376.095         |
| Para piyasalarına borçlar                                                                 | 17        | 15.678            | 55.563            |
| Alınan krediler                                                                           | 18        | 146.276           | 726.830           |
| Türev finansal yükümlülükler                                                              | 9         | 11.499            | 18.614            |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                             | 19        | 49.340            | -                 |
| Cari vergi yükümlülüğü                                                                    | 20        | 1.433             | 9.997             |
| Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar                                        | 21        | 18.245            | 28.613            |
| Ertelenmiş vergi yükümlülüğü                                                              | 20        | -                 | 39.170            |
| Diğer yükümlülükler                                                                       | 22        | 249.478           | 151.128           |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                               |           | <b>4.536.514</b>  | <b>6.406.010</b>  |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                        |           |                   |                   |
| Ödenmiş sermaye                                                                           | 23        | 150.000           | 150.000           |
| Sermaye düzeltmesi olumlu farkları                                                        | 23        | 1.394.922         | 1.394.922         |
| Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler    |           | 13.083            | 9.387             |
| Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler |           | (1.735)           | (4.273)           |
| Yasal yedekler                                                                            | 23        | 146.944           | 142.715           |
| Geçmiş yıl karları                                                                        |           | (894.896)         | (535.552)         |
| Net dönem karı                                                                            |           | (105.035)         | (355.115)         |
| <b>Ana ortaklığa ait özkaynaklar toplamı</b>                                              |           | <b>703.283</b>    | <b>802.084</b>    |
| <b>Kontrol gücü olmayan paylar</b>                                                        | <b>23</b> | <b>422.771</b>    | <b>433.130</b>    |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                 |           | <b>1.126.054</b>  | <b>1.235.214</b>  |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR</b>                                                |           | <b>5.662.568</b>  | <b>7.641.224</b>  |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

|                                         | Dipnot | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------------|--------|----------------------------|----------------------------|
| Faiz geliri                             |        | 513.872                    | 478.621                    |
| Faiz gideri                             |        | (343.347)                  | (245.047)                  |
| <b>Net faiz geliri</b>                  | 24     | <b>170.525</b>             | <b>233.574</b>             |
| Ücret ve komisyon gelirleri             |        | 78.565                     | 65.550                     |
| Ücret ve komisyon giderleri             |        | (29.977)                   | (26.408)                   |
| <b>Net ücret ve komisyon gelirleri</b>  | 25     | <b>48.588</b>              | <b>39.142</b>              |
| Kambiyo işlemleri karı/zararı           | 26     | 286.683                    | 108.094                    |
| Türev finansal işlemlerden kar/zarar    | 26     | (51.930)                   | 33.184                     |
| Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı  | 26     | 67.188                     | 35.215                     |
| Diğer faaliyet gelirleri                | 26     | 31.755                     | 34.354                     |
| <b>Faaliyet gelirleri/giderleri net</b> |        | <b>333.696</b>             | <b>210.847</b>             |
| Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri   |        | (32.154)                   | (61.876)                   |
| Diğer faaliyet giderleri                | 27     | (389.577)                  | (352.146)                  |
| Parasal kayıp kazanç, net               |        | (283.680)                  | (471.155)                  |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                 |        | <b>(152.602)</b>           | <b>(401.614)</b>           |
| Cari vergi gideri                       | 20     | (37.224)                   | (17.784)                   |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)        | 20     | 67.759                     | (11.610)                   |
| <b>Dönem karı</b>                       |        | <b>(122.067)</b>           | <b>(431.008)</b>           |
| <b>Dönem karının dağılımı:</b>          |        |                            |                            |
| Ana ortaklık payları                    |        | (105.035)                  | (355.115)                  |
| Kontrol gücü olmayan paylar             |        | (17.032)                   | (75.893)                   |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT****KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                         | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Dönem zararı</b>                                                                                     | <b>(122.067)</b>           | <b>(431.006)</b>           |
| <b>Diğer kapsamlı gelir :</b>                                                                           |                            |                            |
| <b>Kar veya zarar olarak sınıflandırılacaklar</b>                                                       |                            |                            |
| Yabancı para çevrim farkları                                                                            | 13.130                     | 21.635                     |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerindeki net değişim | (26)                       | (2.948)                    |
| Vergi                                                                                                   | (220)                      | 336                        |
| <b>Kar/zarar olarak sınıflandırılmayacaklar</b>                                                         |                            |                            |
| Maddi duran varlık değer artışı                                                                         | -                          | 624                        |
| Vergi etkisi                                                                                            | -                          | (23)                       |
| Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin aktüeryal kazanç / (kayıp)                                       | 113                        | (9.545)                    |
| Vergi etkisi                                                                                            | (90)                       | 2.388                      |
| <b>Diğer kapsamlı gelir, net</b>                                                                        | <b>12.907</b>              | <b>12.467</b>              |
| <b>Toplam kapsamlı gelir</b>                                                                            | <b>(109.160)</b>           | <b>(418.539)</b>           |
| <b>Toplam kapsamlı gelirin dağılımı:</b>                                                                |                            |                            |
| Ana ortaklık payları                                                                                    | (98.801)                   | (349.999)                  |
| Kontrol gücü olmayan paylar                                                                             | (10.359)                   | (68.541)                   |
|                                                                                                         | <b>(109.160)</b>           | <b>(418.540)</b>           |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 |                                                |                              |                |                    |                              |                             |                    |
|------------------------------------|-----------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|----------------|--------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------|
|                                    | Ödenmiş Sermaye | Sermaye düzeltmesi | Maddi duran varlık değer artışı                                                           | Aktüeryal Kazanç Kayıp                                                                 | Gerçeğe Uygun Değerdeki Değişimler (vergi net) | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal yedekler | Geçmiş yıl karları | Ana Ortaklık Payları Toplamı | Kontrol gücü olmayan paylar | Toplam Özkaynaklar |
| <b>1 Ocak 2022</b>                 | <b>150.000</b>  | <b>1.394.922</b>   | -                                                                                         | -                                                                                      | -                                              | -                            | <b>99.864</b>  | <b>(492.701)</b>   | <b>1.152.085</b>             | <b>501.671</b>              | <b>1.653.756</b>   |
| Transfer                           | -               | -                  | -                                                                                         | -                                                                                      | -                                              | -                            | 42.851         | (42.851)           | -                            | -                           | -                  |
| Dönem karı                         | -               | -                  | -                                                                                         | -                                                                                      | -                                              | -                            | -              | (355.115)          | (355.115)                    | (75.893)                    | (431.008)          |
| Diğer kapsamlı gelir               | -               | -                  | (34)                                                                                      | (4.239)                                                                                | (511)                                          | 9.898                        | -              | -                  | 5.114                        | 7.352                       | 12.466             |
| <b>Toplam kapsamlı gelir</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>(34)</b>                                                                               | <b>(4.239)</b>                                                                         | <b>(511)</b>                                   | <b>9.898</b>                 | <b>-</b>       | <b>(278.067)</b>   | <b>(272.953)</b>             | <b>(68.541)</b>             | <b>(341.494)</b>   |
| <b>31 Aralık 2022</b>              | <b>150.000</b>  | <b>1.394.922</b>   | <b>(34)</b>                                                                               | <b>(4.239)</b>                                                                         | <b>(511)</b>                                   | <b>9.898</b>                 | <b>142.715</b> | <b>(890.667)</b>   | <b>802.084</b>               | <b>433.130</b>              | <b>1.235.214</b>   |
| <b>1 Ocak 2023</b>                 | <b>150.000</b>  | <b>1.394.922</b>   | <b>(34)</b>                                                                               | <b>(4.239)</b>                                                                         | <b>(511)</b>                                   | <b>9.898</b>                 | <b>142.715</b> | <b>(890.667)</b>   | <b>802.084</b>               | <b>433.130</b>              | <b>1.235.214</b>   |
| <b>Transfer</b>                    | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>-</b>                                                                                  | <b>-</b>                                                                               | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                     | <b>4.229</b>   | <b>(4.229)</b>     | <b>-</b>                     | <b>-</b>                    | <b>-</b>           |
| Dönem karı                         | -               | -                  | -                                                                                         | -                                                                                      | -                                              | -                            | -              | (105.035)          | (105.035)                    | (17.032)                    | (122.067)          |
| Diğer kapsamlı gelir               | -               | -                  | 657                                                                                       | 1.881                                                                                  | (2.012)                                        | 5.708                        | -              | -                  | 6.234                        | 6.673                       | 12.907             |
| <b>Toplam diğer kapsamlı gelir</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>657</b>                                                                                | <b>1.881</b>                                                                           | <b>(2.012)</b>                                 | <b>5.708</b>                 | <b>-</b>       | <b>(14.428)</b>    | <b>(8.194)</b>               | <b>(10.359)</b>             | <b>(18.553)</b>    |
| <b>31 Aralık 2023</b>              | <b>150.000</b>  | <b>1.394.922</b>   | <b>623</b>                                                                                | <b>(2.358)</b>                                                                         | <b>(2.523)</b>                                 | <b>15.606</b>                | <b>146.944</b> | <b>(999.931)</b>   | <b>703.283</b>               | <b>422.771</b>              | <b>1.126.054</b>   |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                    | Dipnot | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Operasyonel faaliyetlerden nakit akışları</b>                                   |        | 195.030                    | (386.909)                  |
| <b>Dönem karı</b>                                                                  |        | <b>(122.067)</b>           | <b>(431.008)</b>           |
| <b>Düzeltilmeler:</b>                                                              |        |                            |                            |
| Amortisman ve itfa giderleri                                                       | 13,14  | 41.605                     | 44.289                     |
| Kredi değer düşüklüğü karşılık giderleri                                           |        | 32.154                     | 61.876                     |
| Gelir vergisi gideri/(geliri)                                                      | 20     | (30.535)                   | 29.394                     |
| Çalışanlara sağlanan faydalar karşılığı gideri                                     | 21     | 9.189                      | 1.141                      |
| Net faiz geliri                                                                    | 24     | (170.525)                  | (233.574)                  |
| Net ücret ve komisyon gelirleri                                                    | 25     | (48.588)                   | (39.142)                   |
| Gerçekleşmemiş yabancı para çevrim farkları                                        |        | (476.301)                  | (231.429)                  |
| Gerçeğe uygun değer düzeltmeleri                                                   | 11     | 16.463                     | (68.962)                   |
| Parasal kayıp kazanç                                                               |        | 215.961                    | 605.062                    |
|                                                                                    |        | <b>(532.644)</b>           | <b>(262.355)</b>           |
| <b>İşletme varlık ve yükümlülüklerindeki değişimler:</b>                           |        |                            |                            |
| Bankalara ve müşterilere verilen krediler ve avanslar                              |        | 2.288.954                  | 726.189                    |
| Diğer varlıklar                                                                    |        | (118.432)                  | 248.185                    |
| Banka ve müşterilerden alınan mevduatlar                                           |        | (1.331.530)                | (1.016.599)                |
| Diğer ödünç alınan fonlar                                                          |        | (381.140)                  | (328.631)                  |
| Alınan net faiz                                                                    |        | 170.525                    | 233.574                    |
| Alınan net ücret ve komisyonlar                                                    |        | 48.588                     | 39.142                     |
| Diğer yükümlülükler                                                                |        | 109.157                    | 28.756                     |
| <b>İşletme faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit</b>                    |        | <b>786.122</b>             | <b>(69.384)</b>            |
| Personele yapılan ödemeler                                                         | 21     | (11.619)                   | (2.752)                    |
| Ödenen vergi                                                                       | 20     | (46.829)                   | (52.418)                   |
| <b>Yatırım faaliyetlerinden nakit akışları</b>                                     |        |                            |                            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar            |        | (288.046)                  | (389.772)                  |
| Sabit kıymet alımları                                                              | 13,14  | (27.628)                   | (25.541)                   |
| İştiraklere yapılan sermaye arttırımı                                              |        | -                          | (99.960)                   |
| Duran varlık satışından elde edilen gelirler                                       |        | -                          | 4.619                      |
| Yatırım amaçlı finansal varlıkların elde edilmesi                                  | 11     | (243.294)                  | (281.498)                  |
| Yatırım amaçlı finansal varlıkların satışından elde edilen gelirler/(giderler)     | 11     | 382.581                    | 608.333                    |
| <b>Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>                                 |        | <b>(176.387)</b>           | <b>(183.819)</b>           |
| <b>Finansman faaliyetlerinden nakit akışı</b>                                      |        |                            |                            |
| Alınan kredilerden ve ihraç edilen menkul kıymetlerden nakit girişi                |        | 629.605                    | 887.551                    |
| Alınan kredilerin geri ödenmesi ve ihraç edilen menkul kıymetlerin geri ödenmesi   |        | (819.564)                  | (405.081)                  |
| Kira ödemeleri                                                                     |        | (6.423)                    | (4.088)                    |
| <b>Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>                               |        | <b>(196.382)</b>           | <b>478.382</b>             |
| <b>Nakit ve nakit benzerlerinde net (azalış)/artış</b>                             |        | <b>(177.739)</b>           | <b>(92.346)</b>            |
| Döviz kurundaki dalgalanmaların nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi |        | 463.019                    | 217.902                    |
| Nakdin üstündeki enflasyon etkisi                                                  |        | (126.310)                  | (334.104)                  |
| <b>Yılın başında nakit ve nakit benzeri varlıklar</b>                              | 5      | <b>321.314</b>             | <b>529.862</b>             |
| <b>Yıl sonunda nakit ve nakit benzerleri</b>                                       | 5      | <b>480.284</b>             | <b>321.314</b>             |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

| Hissedarların Adı       | Cari Dönem<br>31 Aralık 2023 |                | Önceki Dönem 31<br>Aralık 2022 |                |
|-------------------------|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
|                         | 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         |
|                         | <b>150.000</b>               | <b>%100,00</b> | <b>150.000</b>                 | <b>%100,00</b> |
| Sermaye düzeltme        | <b>1.394.922</b>             |                | <b>1.394.922</b>               |                |
| Toplam                  | <b>1.544.922</b>             |                | <b>1.544.922</b>               |                |

##### **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 artırımları ile gayrimenkul satışı yapabilme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır. Grup'un bankacılık ve aracı kurum faaliyetleri bulunmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri arasındaki konsolidasyona dahil olan bağlı ortaklıkları ve etkin ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

|                      | Kuruluş<br>Yeri | Etkin Ortaklık ve<br>Oy Hakları (%) |       |
|----------------------|-----------------|-------------------------------------|-------|
|                      |                 | 2023                                | 2022  |
| 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 (*)<br>İbrahim Hakan Borteçene (*)<br>M. Bülent Özyol<br>Ayşe Melis Borteçene (*) |
| Genel Müdür Yardımcısı | Mehmet Düzağaç                                                                                 |

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

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

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

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

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

Holding'in sermayelerine katıldığı şirketlerin başında Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında dördü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde biri İngiltere'de olmak üzere 31 Aralık 2023 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 2023 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka'nın yurt içinde 6 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 6).

##### 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 ("KGK") 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 Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama:**

TFRS'leri uygulayan işletmeler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan açıklamayla birlikte, 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarından itibaren TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre enflasyon muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

TMS 29, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin, finansal tabloları da dahil olmak üzere, finansal tablolarında uygulanmaktadır.

Söz konusu standart uyarınca, yüksek enflasyonlu bir ekonomiye ait para birimi esas alınarak hazırlanan finansal tablolar, bu para biriminin bilanço tarihindeki satın alma gücünde hazırlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolar da karşılaştırma amacıyla karşılaştırmalı bilgiler raporlama dönemi sonundaki cari ölçüm birimi cinsinden ifade edilmiştir. Şirket bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarını da, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre sunmuştur.

TMS 29 uyarınca yapılan yeniden düzenlemeler, Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden ("TÜFE") elde edilen düzeltme katsayısı kullanılarak yapılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

| Tarih          | Endeks   | Düzeltilme Katsayısı | Üç Yıllık Bileşik Enflasyon Oranı |
|----------------|----------|----------------------|-----------------------------------|
| 31 Aralık 2023 | 1.859,38 | 1,00000              | %268                              |
| 31 Aralık 2022 | 1.128,45 | 1,64773              | %156                              |
| 31 Aralık 2021 | 686,95   | 2,70672              | %74                               |

Grup'un yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama amacıyla yaptığı düzeltme işleminin ana unsurları aşağıdaki gibidir:

- TL cinsinden hazırlanmış cari dönem finansal tablolar, bilanço tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmekte olup önceki raporlama dönemlerine ait tutarlar da yine raporlama dönemi sonundaki satın alma gücüne göre düzeltilerek ifade edilmektedir.
- Parasal varlık ve yükümlülükler, hali hazırda, bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir. Parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin, geri kazanılabilir tutarı ya da net gerçekleşebilir değeri aştığı durumda, sırasıyla TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü ve TMS 2 Stoklar hükümleri uygulanmıştır.
- Bilanço tarihindeki cari satın alma gücüyle ifade edilmemiş olan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile özkaynak kalemleri, ilgili düzeltme katsayıları kullanılarak düzeltilmiştir.
- Bilançodaki parasal olmayan kalemlerin kapsamlı gelir tablosuna etkisi olanlar dışındaki kapsamlı gelir tablosunda yer alan tüm kalemler, gelir ve gider hesaplarının mali tablolara ilk olarak yansıtıldıkları dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile endekslenmişlerdir.

Enflasyonun Grup'un cari dönemdeki net parasal varlık pozisyonu üzerindeki etkisi, gelir tablosunda net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları) hesabına kaydedilmiştir

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2.4 Konsolidasyon:

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

### 2.5 Gelir ve gider tahakkukları:

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

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

### 2.6 Fonksiyonel ve sunum para birimi ve yabancı para işlemleri

#### Fonksiyonel ve sunum para birimi

Grup'un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro cinsindendir. 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ABD Doları ve Avro döviz kurları aşağıdaki gibidir:

|              | 2023    | 2022    |
|--------------|---------|---------|
| 1 ABD Doları | 29,4382 | 18,6983 |
| 1 Avro       | 32,5739 | 19,9349 |

Son otuz günün ortalama oranları aşağıdaki gibidir:

|              | 2023    | 2022    |
|--------------|---------|---------|
| 1 ABD Doları | 31,7068 | 18,6370 |
| 1 Avro       | 29,0353 | 19,7164 |



31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme 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 değerlendirilmeye 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**1. 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

n 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.

**1.8. 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**2.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Nitel Kriterler:**

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

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

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

**2.9 Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 amortisman 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 amortisman 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:

|                                                       | <b>Amortisman Oranı %</b> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|
| 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**2.14 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

**a. Kiralayan olarak yapılan işlemler**

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

**b. Kiracı olarak yapılan işlemler**

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

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

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

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

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

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

**2.15 Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

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

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

**2.16 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

***Kurumlar Vergisi***

Grup, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Türk Vergi Kanunu ana şirket ve bağlı ortaklıklarının konsolide bir vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Dolayısıyla ekteki konsolide finansal tablolarda yansıtılan vergi karşılıkları konsolide edilen şirketleri ayrı tüzel kişilik bazında dikkate alarak hesaplanmıştır. Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıllar zararları kullanılan yatırım indirimleri ve Ar-Ge merkezi indirimi) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır. Türkiye'deki kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %25'tir (31 Aralık 2022: %23).

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.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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.

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.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### Kurumlar Vergisi (devamı)

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.

Ülkeler itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları (%) aşağıdaki gibidir:

| Ülke           | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------|----------------|----------------|
| Türkiye        | 25,0           | 23,0           |
| Türkiye (BDDK) | 30,0           | 25,0           |
| Kıbrıs (*)     | 2,0            | 2,0            |

(\*) 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. KKTC Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasasına göre UBB'ler Kurumlar Vergisi Yasası kurallarına göre saptanacak matrah üzerinden, KKTC Kurumlar Vergisi Yasası ve KKTC Gelir Vergisi Yasasının diğer kurallarına bakılmaksızın, %2,00 oranında vergiye tabi tutulurlar.

### Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**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**

**i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

**i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

- TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması
- TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi
- TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Söz konusu değişikliklerin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**2.22 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

**ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

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

- TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları
- TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı
- TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması
- TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri
- TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

**iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler**

Aşağıda belirtilen UMS 21'e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Grup konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

- UMS 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Söz konusu değişiklik Grup için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.



## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 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, söz konusu 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. KGK'nın TMS 29 kapsamında yaptığı yönlendirme sonucunda Ortak Kontrol Tabi İşletme Birleşmelerinin etkisi açılış finansal durum tablosunda geçmiş yıl karlarına sınıflandırılmıştır.

#### 4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

##### İş Bölümleri

| 2023                                   | Tüketici/<br>Ticari | Kurumsal     | Yatırım ve<br>Aracılık | Hazine/<br>Genel Merkez | Toplam           |
|----------------------------------------|---------------------|--------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Net faiz geliri                        | 30.747              | 35.062       | 16.680                 | 88.036                  | 170.525          |
| Net ücret ve komisyon gelirleri        | 3.854               | 364          | 7.361                  | 37.009                  | 48.588           |
| Kambiyo işlemleri karı/zararı          | -                   | -            | 3.894                  | 282.789                 | 286.683          |
| Türev finansal işlemlerden kar/zarar   | -                   | -            | (530)                  | (51.400)                | (51.930)         |
| Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı | 19.383              | 1.000        | 9.279                  | 37.526                  | 67.188           |
| Diğer faaliyet gelirleri               | 7.110               | -            | 1.363                  | 23.282                  | 31.755           |
| Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri  | (22.283)            | (560)        | -                      | (9.311)                 | (32.154)         |
| Diğer faaliyet giderleri               | (45.876)            | (30.584)     | (229.381)              | (83.736)                | (389.577)        |
| Net parasal kayıp kazanç               | -                   | -            | -                      | (283.680)               | (283.680)        |
| <b>Vergilerden önce kar / (zarar)</b>  | <b>(7.065)</b>      | <b>5.282</b> | <b>(191.334)</b>       | <b>40.515</b>           | <b>(152.602)</b> |
| Gelir vergisi gideri                   | -                   | -            | (2.106)                | 32.641                  | 30.535           |
| <b>Net kar / (zarar)</b>               | <b>(7.065)</b>      | <b>5.282</b> | <b>(193.440)</b>       | <b>73.156</b>           | <b>(122.067)</b> |

| Bilanço                                    | Tüketici/<br>Ticari | Kurumsal       | Yatırım ve<br>Aracılık | Hazine/<br>Genel Merkez | Toplam           |
|--------------------------------------------|---------------------|----------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Toplam Varlıklar</b>                    | <b>569.174</b>      | <b>697.982</b> | <b>221.513</b>         | <b>4.575.003</b>        | <b>6.063.672</b> |
| Yükümlülükler                              | 656.921             | 320.929        | 182.574                | 3.376.090               | 4.536.514        |
| Özkaynaklar                                | -                   | -              | -                      | 1.126.054               | 1.126.054        |
| <b>Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar</b> | <b>656.921</b>      | <b>320.929</b> | <b>182.574</b>         | <b>4.502.144</b>        | <b>5.662.568</b> |

##### İş Bölümleri

| 2022                                   | Tüketici/<br>Ticari | Kurumsal      | Yatırım ve<br>Aracılık | Hazine/<br>Genel Merkez | Toplam           |
|----------------------------------------|---------------------|---------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Net faiz geliri                        | 61.337              | 51.811        | 12.781                 | 107.645                 | 233.574          |
| Net ücret ve komisyon gelirleri        | (37.454)            | (129)         | 38.252                 | 38.473                  | 39.142           |
| Kambiyo işlemleri karı/zararı          | -                   | -             | 928                    | 107.166                 | 108.094          |
| Türev finansal işlemlerden kar/zarar   | -                   | -             | 1.616                  | 31.568                  | 33.184           |
| Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı | 17.477              | 994           | 11.682                 | 5.062                   | 35.215           |
| Diğer faaliyet gelirleri               | 9.064               | -             | 1.478                  | 23.812                  | 34.354           |
| Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri  | (39.550)            | (771)         | -                      | (21.555)                | (61.876)         |
| Diğer faaliyet giderleri               | (53.245)            | (9.905)       | (52.241)               | (236.755)               | (352.146)        |
| Net parasal kayıp kazanç               | -                   | -             | -                      | (471.155)               | (471.155)        |
| <b>Vergilerden önce kar / (zarar)</b>  | <b>(42.371)</b>     | <b>42.000</b> | <b>14.496</b>          | <b>(415.739)</b>        | <b>(401.614)</b> |
| Gelir vergisi gideri                   | -                   | -             | (3.304)                | (26.090)                | (29.394)         |
| <b>Net kar / (zarar)</b>               | <b>(42.371)</b>     | <b>42.000</b> | <b>11.192</b>          | <b>(441.829)</b>        | <b>(431.008)</b> |

| Bilanço                                    | Tüketici/<br>Ticari | Kurumsal       | Yatırım ve<br>Aracılık | Hazine/<br>Genel Merkez | Toplam           |
|--------------------------------------------|---------------------|----------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Toplam Varlıklar</b>                    | <b>411,224</b>      | <b>726,101</b> | <b>-</b>               | <b>2,062,845</b>        | <b>3,200,170</b> |
| Yükümlülükler                              | 1,278,245           | 67,272         | -                      | 1,329,083               | 2,674,600        |
| Özkaynaklar                                | -                   | -              | -                      | 1,545,711               | 1,545,711        |
| <b>Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar</b> | <b>1,278,245</b>    | <b>67,272</b>  | <b>-</b>               | <b>2,874,794</b>        | <b>4,220,311</b> |

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**5. NAKİT DEĞERLER VE TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI BAKİYELERİ**

|                                                    | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Nakit ve nakit benzerleri                          | 103.176        | 120.077        |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası vadesiz mevduatı | 377.108        | 201.237        |
| <b>Genel Toplam</b>                                | <b>480.284</b> | <b>321.314</b> |

**a) Merkez Bankası bakiyeleri**

|                                | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Vadesiz Mevduat – Türk Lirası  | 238.479        | 50.595         |
| Vadesiz Mevduat – Yabancı Para | 98.406         | 150.642        |
| Vadeli Mevduat – Türk Lirası   | 40.223         | -              |
| <b>Genel Toplam</b>            | <b>377.108</b> | <b>201.237</b> |

**b) Merkez Bankasındaki Bloke Mevduatlar**

|                                   | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Rezervler – Türk Lirası (Not 15)  | 30.796         | -              |
| Rezervler – Yabancı Para (Not 15) | 256.936        | 254.658        |
| <b>Genel Toplam</b>               | <b>287.732</b> | <b>254.658</b> |

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 2023 tarihi itibarıyla, Türk lirası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, TL mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vadelerine göre %0,00 ile % 30,00 arasında değişmektedir. Yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %30 aralığında değişen oranlarda USD / EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler (31 Aralık 2022: TL %3-%8 ve YP %5-%26).

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                         | 31 Aralık 2023   | 31 Aralık 2022   |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Nakit</b>                            | <b>983.453</b>   | <b>2.689.641</b> |
| TL/Döviz cinsinden nakit                | 103.176          | 120.077          |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası       | 377.108          | 201.237          |
| Bankalara verilen kredi ve avanslar     | 503.169          | 2.368.327        |
| <b>Nakit Benzerleri</b>                 | <b>1.163.938</b> | <b>370.959</b>   |
| Bankalararası para piyasası             | 526.199          | 132.505          |
| Vadeli mevduatlar (3 aya kadar)         | 637.739          | 238.454          |
| <b>Toplam nakit ve nakit benzerleri</b> | <b>2.147.391</b> | <b>3.060.600</b> |

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**6. BANKALARA VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR**

|                                    | 31 Aralık 2023   | 31 Aralık 2022   |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| <b><u>Yurtiçi Bankalar</u></b>     |                  |                  |
| Vadesiz mevduat – Türk Lirası      | 22.769           | 478.805          |
| Vadesiz mevduat – Yabancı Para     | 89.767           | 113.179          |
| Vadeli mevduat – Türk Lirası       | 141.637          | 61.746           |
| Vadeli mevduat– Yabancı Para       | 189.496          | -                |
| <b>Genel Toplam</b>                | <b>443.669</b>   | <b>653.730</b>   |
| <b><u>Yurtdışı Bankalar</u></b>    |                  |                  |
| Vadesiz mevduat – Türk Lirası      | 416.270          | 3.523            |
| Vadesiz mevduat – Yabancı para     | -                | 1.965.283        |
| Vadeli mevduat – Yabancı para      | 281.135          | -                |
| <b>Toplam</b>                      | <b>697.405</b>   | <b>1.968.806</b> |
| <b>Beklenen zarar karşılıkları</b> | <b>(165)</b>     | <b>(231)</b>     |
| <b>Genel Toplam</b>                | <b>1.140.909</b> | <b>2.622.305</b> |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

|                              | 31 Aralık 2023   |          |          |
|------------------------------|------------------|----------|----------|
|                              | 1. Aşama         | 2. Aşama | 3. Aşama |
| Aşama 1: Düşük riskli        | 1.141.073        | -        | -        |
| Aşama 2: Yakın izleme        | -                | -        | -        |
| Aşama 3.1: Standart altı     | -                | -        | -        |
| Aşama 3.2: Şüpheli           | -                | -        | -        |
| Aşama 3.3: Zarar niteliğinde | -                | -        | -        |
| Beklenen zarar karşılığı     | (165)            | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.140.908</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

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        | 2.622.536        | -        | -        |
| Aşama 2: Yakın izleme        | -                | -        | -        |
| Aşama 3.1: Standart altı     | -                | -        | -        |
| Aşama 3.2: Şüpheli           | -                | -        | -        |
| Aşama 3.3: Zarar niteliğinde | -                | -        | -        |
| Beklenen zarar karşılığı     | (231)            | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.622.305</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 6. BANKALARA VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avanslar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                    | 1. Aşama   | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam     |
|----------------------------------------------------|------------|----------|----------|------------|
| <b>TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2023</b> | <b>232</b> | -        | -        | <b>232</b> |
| Dönem içi ayrılan karşılık                         | 43         | -        | -        | 43         |
| Dönem içi tahsilat                                 | -          | -        | -        | -          |
| Aktiften silinen                                   | -          | -        | -        | -          |
| 1. Aşama'ya transfer                               | -          | -        | -        | -          |
| 2. Aşama'ya transfer                               | -          | -        | -        | -          |
| 3. Aşama'ya transfer                               | -          | -        | -        | -          |
| Parasal kayıp kazanç                               | (109)      | -        | -        | (109)      |
| <b>Dönem sonu değeri</b>                           | <b>166</b> | -        | -        | <b>166</b> |

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       |
|----------------------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------|
| <b>TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2022</b> | <b>(400)</b> | -        | -        | <b>(400)</b> |
| Dönem içi ayrılan karşılık                         | -            | -        | -        | -            |
| Dönem içi tahsilat                                 | 119          | -        | -        | 119          |
| Aktiften silinen                                   | -            | -        | -        | -            |
| 1. Aşama'ya transfer                               | -            | -        | -        | -            |
| 2. Aşama'ya transfer                               | -            | -        | -        | -            |
| 3. Aşama'ya transfer                               | -            | -        | -        | -            |
| Parasal kayıp kazanç                               | 50           | -        | -        | 50           |
| <b>Dönem sonu değeri</b>                           | <b>(231)</b> | -        | -        | <b>(231)</b> |

#### 7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR

|                                       | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| BIST Takasbank piyasasından alacaklar | 526.269        | 116.998        |
| Beklenen zarar karşılıkları           | (70)           | (16)           |
| <b>Toplam</b>                         | <b>526.199</b> | <b>116.982</b> |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacakların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

|                              | 31 Aralık 2023 |          |          |
|------------------------------|----------------|----------|----------|
|                              | 1. Aşama       | 2. Aşama | 3. Aşama |
| Aşama 1: Düşük riskli        | 526.269        | -        | -        |
| Aşama 2: Yakın izleme        | -              | -        | -        |
| Aşama 3.1: Standart altı     | -              | -        | -        |
| Aşama 3.2: Şüpheli           | -              | -        | -        |
| Aşama 3.3: Zarar niteliğinde | -              | -        | -        |
| Beklenen zarar karşılıkları  | (70)           | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>526.199</b> | -        | -        |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR (devamı)

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        | 116.998        | -        | -        |
| Aşama 2: Yakın izleme        | -              | -        | -        |
| Aşama 3.1: Standart altı     | -              | -        | -        |
| Aşama 3.2: Şüpheli           | -              | -        | -        |
| Aşama 3.3: Zarar niteliğinde | -              | -        | -        |
| Beklenen zarar karşılıkları  | (16)           | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>116.982</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

|                            | 1. Aşama  | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam    |
|----------------------------|-----------|----------|----------|-----------|
| <b>1 Ocak 2023</b>         | <b>16</b> | -        | -        | <b>16</b> |
| Dönem içi ayrılan karşılık | 73        | -        | -        | 73        |
| Dönem içi tahsilat         | -         | -        | -        | -         |
| Aktiften silinenler        | -         | -        | -        | -         |
| 1. Aşama'ya transfer       | -         | -        | -        | -         |
| 2. Aşama'ya transfer       | -         | -        | -        | -         |
| 3. Aşama'ya transfer       | -         | -        | -        | -         |
| Parasal kayıp kazanç       | (19)      | -        | -        | (19)      |
| <b>Dönem sonu değeri</b>   | <b>70</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>70</b> |

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

|                            | 1. Aşama   | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam     |
|----------------------------|------------|----------|----------|------------|
| <b>1 Ocak 2022</b>         | <b>487</b> | -        | -        | <b>487</b> |
| Dönem içi ayrılan karşılık | -          | -        | -        | -          |
| Dönem içi tahsilat         | (338)      | -        | -        | (338)      |
| Aktiften silinenler        | -          | -        | -        | -          |
| 1. Aşama'ya transfer       | -          | -        | -        | -          |
| 2. Aşama'ya transfer       | -          | -        | -        | -          |
| 3. Aşama'ya transfer       | -          | -        | -        | -          |
| Parasal kayıp kazanç       | (133)      | -        | -        | (133)      |
| <b>Dönem sonu değeri</b>   | <b>16</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>16</b>  |

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

|                        | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------|----------------|----------------|
| Devlet tahvilleri      | 481.118        | 488.288        |
| Özel şirket tahvilleri | 152.029        | -              |
| Yatırım fonları        | 149.208        | -              |
| Kur korumalı mevduat   | 54.474         | -              |
| Hisse senedi           | 36.867         | 53.848         |
| <b>Toplam</b>          | <b>873.696</b> | <b>542.136</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar | 31 Aralık 2023 |               | 31 Aralık 2022 |               |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                                          | TL             | YP            | TL             | YP            |
| Vadeli işlemler alım ve satımları                                        | -              | 56            | -              | -             |
| Para alım ve satımları                                                   | -              | 9.460         | -              | 6.242         |
| Opsiyon alım ve satımları                                                | 200            | 3.798         | -              | 4.641         |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>200</b>     | <b>13.314</b> | <b>-</b>       | <b>10.883</b> |

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler | 31 Aralık 2023 |               | 31 Aralık 2022 |               |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                                              | TL             | YP            | TL             | YP            |
| Vadeli işlemler alım ve satımları                                            | -              | -             | 2              | -             |
| Para alım ve satımları                                                       | -              | 7.472         | -              | 14.011        |
| Opsiyon alım ve satımları                                                    | 200            | 3.827         | -              | 4.601         |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>200</b>     | <b>11.299</b> | <b>2</b>       | <b>18.612</b> |

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

| 31 Aralık 2023                           |                                |                                    |                  |                |                      |                       |                    |                             |
|------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------|----------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------|
|                                          | 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 |
| <b>Vadeli işlemler alım ve satımları</b> | <b>56</b>                      | <b>-</b>                           | <b>34.939</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>34.939</b>               |
| Alış                                     | -                              | -                                  | 17.505           | -              | -                    | -                     | -                  | 17.505                      |
| Satış                                    | -                              | -                                  | 17.434           | -              | -                    | -                     | -                  | 17.434                      |
| <b>Para alım ve satımları</b>            | <b>9.460</b>                   | <b>7.472</b>                       | <b>1.971.347</b> | <b>355.260</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>2.326.607</b>            |
| Alış                                     | -                              | -                                  | 986.733          | 177.645        | -                    | -                     | -                  | 1.164.378                   |
| Satış                                    | -                              | -                                  | 984.614          | 177.615        | -                    | -                     | -                  | 1.162.229                   |
| <b>Opsiyon alım ve satımları</b>         | <b>3.998</b>                   | <b>4.027</b>                       | <b>1.073.458</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>1.073.458</b>            |
| Alış                                     | -                              | -                                  | 534.481          | -              | -                    | -                     | -                  | 534.481                     |
| Satış                                    | -                              | -                                  | 538.977          | -              | -                    | -                     | -                  | 538.977                     |
| <b>Toplam</b>                            | <b>13.514</b>                  | <b>11.499</b>                      | <b>3.079.744</b> | <b>355.260</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>3.435.004</b>            |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

9. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

| 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 |
| <b>Vadeli işlemler</b>           | -                              | 2                                  | 10.280           | 544        | -                    | -                     | -                  | 10.824                      |
| <b>alım ve satımları</b>         | -                              | -                                  | 10.280           | 544        | -                    | -                     | -                  | 10.824                      |
| Alış                             | -                              | -                                  | 2.287            | 281        | -                    | -                     | -                  | 2.568                       |
| Satış                            | -                              | -                                  | 7.993            | 263        | -                    | -                     | -                  | 8.256                       |
| <b>Para alım ve satımları</b>    | 6.242                          | 14.011                             | 1.810.847        | -          | -                    | -                     | -                  | 1.810.847                   |
| Alış                             | -                              | -                                  | 903.186          | -          | -                    | -                     | -                  | 903.186                     |
| Satış                            | -                              | -                                  | 907.661          | -          | -                    | -                     | -                  | 907.661                     |
| <b>Opsiyon alım ve satımları</b> | 4.641                          | 4.601                              | 1.188.488        | -          | -                    | -                     | -                  | 1.188.488                   |
| Alış                             | -                              | -                                  | 510.785          | -          | -                    | -                     | -                  | 510.785                     |
| Satış                            | -                              | -                                  | 677.703          | -          | -                    | -                     | -                  | 677.703                     |
| <b>Toplam</b>                    | <b>10.883</b>                  | <b>18.614</b>                      | <b>3.009.615</b> | <b>544</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>3.010.159</b>            |

10. KREDİLER VE AVANSLAR

| 31 Aralık 2023                          |                  |
|-----------------------------------------|------------------|
| Kurumsal krediler                       | 921.264          |
| Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri | 604.419          |
| Ticari kredileri                        | 19.852           |
| Kredi kartı alacakları                  | 3.563            |
| Diğer                                   | 60.628           |
| <b>Ara toplam</b>                       | <b>1.609.726</b> |
| Beklenen zarar karşılıkları             |                  |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı       | (4.140)          |
| Kredi Riskinde Önemli Artış             | (655)            |
| Temerrüt                                | (53.199)         |
| <b>Genel Toplam</b>                     | <b>1.551.732</b> |
| 31 Aralık 2022                          |                  |
| Kurumsal krediler                       | 829.877          |
| Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri | 1.557.416        |
| Ticari kredileri                        | 435.310          |
| Kredi kartı alacakları                  | 275              |
| Diğer                                   | 60.749           |
| <b>Ara toplam</b>                       | <b>2.883.627</b> |
| Beklenen zarar karşılıkları             |                  |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı       | (2.112)          |
| Kredi Riskinde Önemli Artış             | (1.494)          |
| Temerrüt                                | (79.361)         |
| <b>Genel Toplam</b>                     | <b>2.800.660</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 10. KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

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

| 31 Aralık 2023                           | Avro % | USD % | TL %  |
|------------------------------------------|--------|-------|-------|
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar | 9,39   | 9,69  | 46,77 |
| 31 Aralık 2022                           | Avro % | USD % | TL %  |
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar | 7,66   | 8,26  | 14,19 |

| 31 Aralık 2023                                    | Kurumsal       | Kobi             | Tüketici      | Diğer          | Toplam           |
|---------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış    | 905.533        | 546.872          | 23.377        | 60.628         | 1.536.410        |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış   | 15.731         | 1                | 11            | -              | 15.743           |
| Yeniden Yapılandırılan                            | -              | -                | -             | -              | -                |
| Kısmi değer düşüklüğüne uğramış                   | -              | 57.546           | 27            | -              | 57.573           |
| <b>Toplam brüt</b>                                | <b>921.264</b> | <b>604.419</b>   | <b>23.415</b> | <b>60.628</b>  | <b>1.609.726</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | (3.162)        | (914)            | (12)          | (52)           | (4.140)          |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)        | (655)          | -                | -             | -              | (655)            |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)             | -              | (53.172)         | (27)          | -              | (53.199)         |
| <b>Değer düşüklüğü karşılığı toplamı</b>          | <b>(3.817)</b> | <b>(54.086)</b>  | <b>(39)</b>   | <b>(52)</b>    | <b>(57.994)</b>  |
| <b>Toplam krediler (net)</b>                      | <b>917.447</b> | <b>550.333</b>   | <b>23.376</b> | <b>60.576</b>  | <b>1.551.732</b> |
| 31 Aralık 2022                                    | Kurumsal       | Kobi             | Tüketici      | Diğer          | Toplam           |
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış    | 860.204        | 1.811.785        | 1.452         | 163.460        | 2.836.901        |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış   | 23.431         | 23.164           | 40            | 91             | 46.726           |
| Yeniden Yapılandırılan                            | -              | -                | -             | -              | -                |
| Kısmi değer düşüklüğüne uğramış                   | -              | -                | -             | -              | -                |
| <b>Toplam brüt</b>                                | <b>883.635</b> | <b>1.834.949</b> | <b>1.492</b>  | <b>163.551</b> | <b>2.883.627</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | (479)          | (1.485)          | (74)          | (74)           | (2.112)          |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)        | (1.046)        | (387)            | (30)          | (31)           | (1.494)          |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)             | (6.294)        | (68.864)         | (305)         | (3.898)        | (79.361)         |
| <b>Değer düşüklüğü karşılığı toplamı</b>          | <b>(7.819)</b> | <b>(70.736)</b>  | <b>(409)</b>  | <b>(4.003)</b> | <b>(82.967)</b>  |
| <b>Toplam krediler (net)</b>                      | <b>875.816</b> | <b>1.764.213</b> | <b>1.083</b>  | <b>159.548</b> | <b>2.800.660</b> |



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**10. KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

|                              | 31 Aralık 2023   |               |              |
|------------------------------|------------------|---------------|--------------|
|                              | 1. Aşama         | II. Aşama     | III. Aşama   |
| Aşama 1: Düşük riskli        | 1.536.410        | -             | -            |
| Aşama 2: Yakın izleme        | -                | 15.743        | -            |
| Aşama 3.1: Standart altı     | -                | -             | -            |
| Aşama 3.2: Şüpheli           | -                | -             | -            |
| Aşama 3.3: Zarar niteliğinde | -                | -             | 57.573       |
| Beklenen zarar karşılığı     | (4.140)          | (655)         | (53.199)     |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.532.270</b> | <b>15.088</b> | <b>4.374</b> |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avanslar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                    | Birinci Aşama  | İkinci Aşama | Üçüncü Aşama    | Toplam          |
|----------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| <b>TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2023</b> | (1.425)        | (1.494)      | (80.049)        | (82.968)        |
| Dönem içi ayrılan karşılık                         | (329)          | -            | (42.664)        | (42.993)        |
| Dönem içi tahsilat                                 | -              | 308          | 19.333          | 19.641          |
| Aktiften silinen                                   | -              | -            | -               | -               |
| 1. Aşama'ya transfer                               | -              | -            | -               | -               |
| 2. Aşama'ya transfer                               | -              | -            | -               | -               |
| 3. Aşama'ya transfer                               | -              | -            | -               | -               |
| Parasal kayıp kazanç                               | 621            | 531          | 47.174          | 48.326          |
| <b>Dönem sonu değeri</b>                           | <b>(1.133)</b> | <b>(655)</b> | <b>(56.206)</b> | <b>(57.994)</b> |

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        | 2.663.047        | -             | -             |
| Aşama 2: Yakın izleme        | -                | 85.408        | -             |
| Aşama 3.1: Standart altı     | -                | -             | -             |
| Aşama 3.2: Şüpheli           | -                | -             | -             |
| Aşama 3.3: Zarar niteliğinde | -                | -             | 135.173       |
| Beklenen zarar karşılığı     | (2.112)          | (1.494)       | (79.362)      |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.660.935</b> | <b>83.914</b> | <b>55.811</b> |

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          |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2022</b> | (2.747)        | (8.770)        | (164.214)       | (175.731)       |
| Dönem içi ayrılan karşılık                         | (64)           | -              | (84.121)        | (84.185)        |
| Dönem içi tahsilat                                 | 344            | 3.584          | 39.755          | 43.683          |
| Aktiften silinen                                   | -              | -              | 93.912          | 93.912          |
| 1. Aşama'ya transfer                               | -              | -              | -               | -               |
| 2. Aşama'ya transfer                               | -              | -              | -               | -               |
| 3. Aşama'ya transfer                               | -              | 1.121          | (1.121)         | -               |
| Parasal kayıp kazanç                               | 1.042          | 2.571          | 35.740          | 39.353          |
| <b>Dönem sonu değeri</b>                           | <b>(1.425)</b> | <b>(1.494)</b> | <b>(80.049)</b> | <b>(82.968)</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 11. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (KISA VADELİ FİNANSAL YATIRIMLAR)

*Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar*

|                                   | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Özel sektör tahvili               | 55.436         | -              |
| Devlet tahvili ve hazine bonoları | 17.730         | 252.482        |
| Hisse senetleri                   | 1.517          | 27.115         |
| <b>Genel toplam</b>               | <b>74.683</b>  | <b>279.597</b> |

Merkez Bankası, BIST (Borsa İstanbul A.Ş.) ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ile Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri arasındaki bankalararası, tahvil, repo ve ters repo piyasası ve saklama hizmetleri alım satım amaçlı işlemleri aşağıdaki gibidir:

|                                   | 31 Aralık 2023    |                   | 31 Aralık 2022    |                   |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                   | Nominal<br>Değeri | Taşınan<br>Değeri | Nominal<br>Değeri | Taşınan<br>Değeri |
| Özel sektör tahvilleri            | 55.436            | 55.436            | -                 | -                 |
| Devlet tahvili ve hazine bonoları | 17.730            | 17.730            | 252.482           | 252.482           |

|                            | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b> | <b>73.166</b>  | <b>277.097</b> |
| Borsada İşlem Gören        | 17.730         | 277.097        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 55.436         | -              |
| <b>Hisse Senetleri</b>     | <b>1.517</b>   | <b>2.500</b>   |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 1,517          | 2.500          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -              | -              |
| <b>Genel toplam</b>        | <b>74.683</b>  | <b>279.597</b> |

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                       | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1 Ocak itibarıyla bakiye</b>       | <b>279.597</b> | <b>878.192</b> |
| Girişler                              | 243.294        | 281.498        |
| Çıkışlar (satış ve geri ödeme)        | (382.581)      | (608.333)      |
| Gerçeğe uygun değerdeki değişiklikler | (65.627)       | (271.760)      |
| <b>31 Aralık itibarıyla bakiye</b>    | <b>74.683</b>  | <b>279.597</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

### 12. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (UZUN VADELİ FİNANSAL YATIRIMLAR)

Grup'un uzun vadeli finansal yatırımları, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış olup, detayı 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                       |

Uzun vadeli finansal yatırımlara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar aşağıdaki gibidir:

|                                                  | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------|----------------|
| Bankalar / Türk Bankası Limited                  | 4.813          |
| Bankalar / Turkishbank UK Limited                | 6.144          |
| Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited | 365            |
| Diğer İştirakler / Özyol Yatırımları Limited     | 128.562        |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>139.884</b> |
|                                                  | <b>2023</b>    |
| 1 Ocak                                           | 230.491        |
| Değer düşüklüğü                                  | (90.607)       |
| <b>31 Aralık</b>                                 | <b>139.884</b> |

### 13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

|                                                           | Arazi ve<br>Arsalar | Binalar        | Taşıtlar     | Diğer<br>duran<br>varlıklar | Kullanım<br>Hakkı Olan<br>Varlıklar | Özel<br>Maliyetler | Toplam         |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|----------------|--------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------|----------------|
| <b>Maliyet</b>                                            |                     |                |              |                             |                                     |                    |                |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023                              | 11.277              | 387.351        | 12.360       | 137.467                     | 145.626                             | 115.269            | 809.350        |
| Girişler                                                  | 1.638               | 1.147          | --           | 1.480                       | 3.648                               | 2.689              | 10.602         |
| Çıkışlar                                                  | -                   | -              | (2.500)      | -                           | -                                   | -                  | (2.500)        |
| Yabancı para çevrim farkları                              | 186                 | -              | (670)        | 13                          | -                                   | -                  | (471)          |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023</b>                   | <b>13.101</b>       | <b>388.499</b> | <b>9.190</b> | <b>138.960</b>              | <b>149.274</b>                      | <b>117.958</b>     | <b>816.981</b> |
| <b>Birikmiş Amortismanlar</b>                             |                     |                |              |                             |                                     |                    |                |
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023                              | -                   | 180.869        | 12.360       | 120.672                     | 134.311                             | 85.105             | 533.317        |
| Dönem gideri                                              | -                   | 8.966          | -            | 4.507                       | 8.069                               | 9.594              | 31.136         |
| Çıkışlar                                                  | -                   | -              | (2.500)      | -                           | -                                   | -                  | (2.500)        |
| Yabancı para çevrim farkları                              | -                   | 179            | (670)        | 101                         | -                                   | -                  | (390)          |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023</b>                   | <b>-</b>            | <b>190.014</b> | <b>9.190</b> | <b>125.280</b>              | <b>142.380</b>                      | <b>94.699</b>      | <b>561.563</b> |
| <b>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla net defter değeri</b> | <b>13.101</b>       | <b>198.484</b> | <b>-</b>     | <b>13.680</b>               | <b>6.894</b>                        | <b>23.259</b>      | <b>255.418</b> |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

|                                                           | Arazi ve<br>Arsalar | Binalar        | Taşıtlar      | Diğer<br>duran<br>varlıklar | Kullanım<br>Hakkı Olan<br>Varlıklar | Özel<br>Maliyetler | Toplam         |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------|----------------|
| <b>Maliyet</b>                                            |                     |                |               |                             |                                     |                    |                |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022                              | 9.681               | 387.076        | 12.360        | 130.719                     | 146.687                             | 111.771            | 798.294        |
| Girişler                                                  | 1.059               | 275            | --            | 6.841                       | 7.319                               | 4.974              | 20.468         |
| Çıkışlar                                                  | -                   | --             | --            | (112)                       | (8.380)                             | (1.476)            | (9.968)        |
| Yabancı para çevrim farkları                              | 537                 | --             | --            | 19                          | --                                  | --                 | 556            |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022</b>                   | <b>11.277</b>       | <b>387.351</b> | <b>12.360</b> | <b>137.467</b>              | <b>145.626</b>                      | <b>115.269</b>     | <b>809.350</b> |
| <b>Birikmiş Amortismanlar</b>                             |                     |                |               |                             |                                     |                    |                |
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2022                              | -                   | 172.233        | 12.360        | 116.010                     | 130.304                             | 75.163             | 506.070        |
| Dönem gideri                                              | -                   | 8.551          | --            | 4.587                       | 8.624                               | 11.400             | 33.162         |
| Çıkışlar                                                  | -                   | --             | --            | --                          | (4.617)                             | (1.458)            | (6.075)        |
| Yabancı para çevrim farkları                              | -                   | 85             | --            | 75                          | --                                  | 0                  | 160            |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022</b>                   | <b>-</b>            | <b>180.869</b> | <b>12.360</b> | <b>120.672</b>              | <b>134.311</b>                      | <b>85.105</b>      | <b>533.317</b> |
| <b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net defter değeri</b> | <b>11.277</b>       | <b>206.482</b> | <b>-</b>      | <b>16.795</b>               | <b>11.315</b>                       | <b>30.164</b>      | <b>276.033</b> |

14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

|                                                           | Yazılım        | Toplam         |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Maliyet</b>                                            |                |                |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023                              | 162.257        | 162.257        |
| Girişler                                                  | 17.026         | 17.026         |
| Yabancı para çevrim farkı                                 | 276            | 276            |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023</b>                   | <b>179.559</b> | <b>179.559</b> |
| <b>Birikmiş amortismanlar</b>                             |                |                |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023                              | 140.904        | 140.904        |
| Dönem gideri                                              | 10.469         | 10.469         |
| Yabancı para çevrim farkı                                 | 40             | 40             |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023</b>                   | <b>151.413</b> | <b>151.413</b> |
| <b>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla net defter değeri</b> | <b>28.146</b>  | <b>28.146</b>  |
|                                                           | <b>Yazılım</b> | <b>Toplam</b>  |
| <b>Maliyet</b>                                            |                |                |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022                              | 157.922        | 157.922        |
| Girişler                                                  | 5.073          | 5.073          |
| Çıkışlar                                                  | (738)          | (738)          |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022</b>                   | <b>162.257</b> | <b>162.257</b> |
| <b>Birikmiş amortismanlar</b>                             |                |                |
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022                              | 129.792        | 129.792        |
| Dönem gideri                                              | 11.125         | 11.125         |
| Çıkışlar                                                  | (13)           | (13)           |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022</b>                   | <b>140.904</b> | <b>140.904</b> |
| <b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net defter değeri</b> | <b>21.353</b>  | <b>21.353</b>  |

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un içsel olarak yaratılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

15. DİĞER AKTİFLER

|                                                               | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası zorunlu rezervleri (Not 5) | 287.732        | 254.658        |
| Takas hesabı                                                  | 163.982        | 92.174         |
| Verilen avanslar                                              | 39.486         | 35.559         |
| Peşin ödenen giderler                                         | 9.757          | -              |
| Beklenen zarar karşılıkları                                   | (1.883)        | (2.964)        |
| Diğer                                                         | 49.710         | 40.043         |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>548.784</b> | <b>419.470</b> |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer varlıklar kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

|                              | 31 Aralık 2023 |          |          |
|------------------------------|----------------|----------|----------|
|                              | 1. Aşama       | 2. Aşama | 3. Aşama |
| Aşama 1: Düşük riskli        | 550.667        | -        | -        |
| Aşama 2: Yakın izleme        | -              | -        | -        |
| Aşama 3.1: Standart altı     | -              | -        | -        |
| Aşama 3.2: Şüpheli           | -              | -        | -        |
| Aşama 3.3: Zarar niteliğinde | -              | -        | -        |
| Beklenen zarar karşılığı     | (1.883)        | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>548.784</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

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        | 422.433        | -        | -        |
| Aşama 2: Yakın izleme        | -              | -        | -        |
| Aşama 3.1: Standart altı     | -              | -        | -        |
| Aşama 3.2: Şüpheli           | -              | -        | -        |
| Aşama 3.3: Zarar niteliğinde | -              | -        | -        |
| Beklenen zarar karşılığı     | (2.964)        | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>419.469</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer varlıklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

|                            | 1. Aşama       | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam         |
|----------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| <b>1 Ocak 2023</b>         | <b>(2.964)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(2.964)</b> |
| Dönem içi ayrılan karşılık | -              | -        | -        | -              |
| İptal ve iadeler           | 1.081          | -        | -        | 1.081          |
| Aktiften silinenler        | -              | -        | -        | -              |
| 1. Aşama'ya transfer       | -              | -        | -        | -              |
| 2. Aşama'ya transfer       | -              | -        | -        | -              |
| 3. Aşama'ya transfer       | -              | -        | -        | -              |
| <b>Dönem sonu değeri</b>   | <b>(1.883)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(1.883)</b> |

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

|                            | 1. Aşama       | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam         |
|----------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| <b>1 Ocak 2022</b>         | <b>(487)</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(487)</b>   |
| Dönem içi ayrılan karşılık | (2.477)        | -        | -        | (2.477)        |
| İptal ve iadeler           | -              | -        | -        | -              |
| Aktiften silinenler        | -              | -        | -        | -              |
| 1. Aşama'ya transfer       | -              | -        | -        | -              |
| 2. Aşama'ya transfer       | -              | -        | -        | -              |
| 3. Aşama'ya transfer       | -              | -        | -        | -              |
| <b>Dönem sonu değeri</b>   | <b>(2.964)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(2.964)</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

### 16. MEVDUATLAR

| 31 Aralık 2023                            | Vadeli           | Vadesiz          | Toplam           |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>TL Mevduat</b>                         | <b>1.481.346</b> | <b>170.424</b>   | <b>1.651.770</b> |
| Tasarruf mevduatı                         | 882.842          | 60.835           | 943.677          |
| Ticari mevduat                            | 345.497          | 82.453           | 427.950          |
| Bankalardan elde edilen mevduatlar        | 253.007          | 27.136           | 280.143          |
| <i>Yabancı bankalar</i>                   | 102.463          | 27.029           | 129.492          |
| <i>Yerli bankalar</i>                     | 150.544          | 107              | 150.651          |
| <b>Yabancı para birimi ile mevduatlar</b> | <b>1.857.111</b> | <b>535.684</b>   | <b>2.392.795</b> |
| Tasarruf mevduatı                         | 1.439.380        | 364.308          | 1.803.688        |
| Ticari mevduatlar                         | 84.368           | 164.487          | 248.855          |
| Bankalardan elde edilen mevduatlar        | 333.363          | 6.889            | 340.252          |
| <i>Yabancı bankalar</i>                   | 333.363          | 6.889            | 340.252          |
| <i>Yerli bankalar</i>                     | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>3.338.457</b> | <b>706.108</b>   | <b>4.044.565</b> |
| <b>31 Aralık 2022</b>                     | <b>Vadeli</b>    | <b>Vadesiz</b>   | <b>Toplam</b>    |
| <b>TL Mevduat</b>                         | <b>1.332.423</b> | <b>417.767</b>   | <b>1.750.190</b> |
| Tasarruf mevduatı                         | 880.327          | 242.345          | 1.122.672        |
| Ticari mevduat                            | 341.325          | 147.524          | 488.849          |
| Bankalardan elde edilen mevduatlar        | 110.771          | 27.898           | 138.669          |
| <i>Yabancı bankalar</i>                   | 110.647          | 27.512           | 138.159          |
| <i>Yerli bankalar</i>                     | 124              | 386              | 510              |
| <b>Yabancı para birimi ile mevduatlar</b> | <b>2.604.209</b> | <b>898.240</b>   | <b>3.502.449</b> |
| Tasarruf mevduatı                         | 2.007.150        | 577.094          | 2.584.244        |
| Ticari mevduatlar                         | 77.374           | 306.303          | 383.677          |
| Bankalardan elde edilen mevduatlar        | 519.685          | 14.843           | 534.528          |
| <i>Yabancı bankalar</i>                   | 361.561          | 14.839           | 376.400          |
| <i>Yerli bankalar</i>                     | 158.124          | 4                | 158.128          |
| <b>Toplam</b>                             | <b>4.060.088</b> | <b>1.316.007</b> | <b>5.376.095</b> |

Türk lirası müşteri mevduatları için ortalama faiz oranı yıllık % 35,95'tir. Yabancı para mevduatları için ABD Doları mevduatları için ortalama faiz oranı % 3,05, Euro mevduatları için % 2,55'tir (31 Aralık 2022: Türk Lirası mevduatları için % 15,16, ABD Doları mevduatları için % 0,8 ve Euro mevduatları için % 0,68'dir).

### 17. PARA PİYASALARINA BORÇLAR

|                                         | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Repo işlemlerinden sağlanan fonlar      | 6.647          | 18.815         |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | 9.031          | 36.748         |
| <b>Toplam</b>                           | <b>15.678</b>  | <b>55.563</b>  |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 18. ALINAN KREDİLER

|                                      | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Yurtdışından alınan krediler:</b> |                |                |
| Yabancı bankalar – TL kısa vadeli    | 2.538          | 567            |
| Yabancı bankalar – YP kısa vadeli    | 138.000        | 720.325        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>140.538</b> | <b>720.892</b> |
| <b>Yurtiçi banka borçlanmaları:</b>  |                |                |
| Yurtiçi bankalar – TL kısa vadeli    | -              | 189            |
| Yurtiçi bankalar – YP kısa vadeli    | 5.738          | 5.749          |
| <b>Toplam</b>                        | <b>5.738</b>   | <b>5.938</b>   |
| <b>Genel toplam</b>                  | <b>146.276</b> | <b>726.830</b> |

TL kredilerin faiz oranları % 39,00 (31 Aralık 2022: % 10,50), yabancı para kredilerin faiz oranları ise % 4,11 ile % 4,50 arasındadır (31 Aralık 2022 : % 1,82 ile % 3,00 arasındadır).

#### 19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

|                                   | Basit Faiz % | Bileşik Faiz % | Vade Tarihi  | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| 10 milyon TL'lik iskontolu tahvil | 38,00        | 43,77          | 19 Ocak 2024 | 9.821          |
| 41 milyon TL'lik iskontolu tahvil | 36,00        | 41,14          | 9 Şubat 2024 | 39.519         |
| <b>Total</b>                      |              |                |              | <b>49.340</b>  |

2022 Yılında ihraç edilen menkul kıymet bulunmamaktadır.

#### 20. VERGİ

Kurumlar Vergisi

|                                     | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı          | 26.558         | 19.203         |
| Peşin ödenen vergiler               | (26.166)       | (9.206)        |
| <b>Dönem karı vergi yükümlülüğü</b> | <b>1.433</b>   | <b>9.997</b>   |
| <b>Cari dönem vergi varlıkları</b>  | <b>(1.041)</b> | <b>-</b>       |

Gelir Tablosu

|                                   | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022  |
|-----------------------------------|----------------|-----------------|
| Cari vergi gideri                 | (37.224)       | (17.784)        |
| Ertelenmiş vergi geliri/ (gideri) | 67.759         | (11.610)        |
| <b>Vergi gideri</b>               | <b>30.535</b>  | <b>(29.394)</b> |

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

|                                                                            | 31 Aralık 2023  | 31 Aralık 2022   |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                                    | <b>(61.995)</b> | <b>(324.566)</b> |
| Vergi oranına göre gelir vergisi                                           | 15.499          | (74.650)         |
| Yasal hesaplarda uygulanan enflasyon muhasebesi etkisi                     | 32.576          | -                |
| Enflasyon muhasebesi kaynaklı vergi tabi olmayan gelir giderlerinin etkisi | (46.337)        | (80.994)         |
| Diğer                                                                      | 28.797          | 126.250          |
| <b>Genel toplam</b>                                                        | <b>30.535</b>   | <b>(29.394)</b>  |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 20. VERGİ (devamı)

##### Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Geçici farklar ve ilgili ertelenmiş vergiler aşağıdaki gibidir:

|                                            | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022  |
|--------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Kredi düşüklüğü karşılığı                  | 1.331          | 1.555           |
| Çalışanlara sağlanan faydalar              | 3.389          | 4.855           |
| Gider karşılıkları ve diğer karşılıklar    | 1.579          | 1.539           |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar     | 21.834         | (48.346)        |
| Yatırımlara ilişkin değerlendirme farkları | (1.888)        | 70              |
| Diğer                                      | 2.034          | 1.157           |
| <b>Toplam</b>                              | <b>28.279</b>  | <b>(39.170)</b> |

Net ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibi sıralanabilir:

|                                                                              | 31 Aralık 2023  | 31 Aralık 2022  |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>1 Ocak tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı, net</b>                | <b>(39.170)</b> | <b>(30.261)</b> |
| Kar veya zararda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir        | 67.759          | (11.610)        |
| Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir | (310)           | 2.701           |
| <b>31 Aralık itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı</b>                         | <b>28.279</b>   | <b>(39.170)</b> |

#### 21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER KARŞILIKLAR

|                                   | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Dava karşılıkları                 | 5.248          | 6.059          |
| Kıdem tazminatı karşılığı         | 10.185         | 18.023         |
| İzin karşılığı                    | 1.821          | 2.058          |
| Diğer kısa vadeli çalışan hakları | -              | 1.252          |
| Diğer                             | 991            | 1.221          |
| <b>Toplam karşılıklar</b>         | <b>18.245</b>  | <b>28.613</b>  |

##### 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------|----------------|----------------|
| Net iskonto oranı | %16,67         | %2,97          |
| Faiz oranı        | %40,50         | %21,50         |
| Enflasyon oranı   | %20,00         | %18,00         |

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla azami 23.489 TL (31 Aralık 2022: 15.371) ile sınırlandırılmıştır.



## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER KARŞILIKLAR (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı hareketi:

|                                                     | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1 Ocak tarihi itibarıyla</b>                     | 18.023         | 10.281         |
| Hizmet maliyeti                                     | 4.255          | 6.054          |
| Faiz maliyeti                                       | 5.171          | 2.655          |
| Aktüeryal kazançlar/(kayıplar) (*)                  | (113)          | 9.545          |
| Ödemeler / işten ayrılış nedeniyle kazanç / (kayıp) | (11.619)       | (2.752)        |
| Parasal kayıp kazanç                                | (5.532)        | (7.760)        |
| <b>31 Aralık itibarıyla bakiye</b>                  | <b>10.185</b>  | <b>18.023</b>  |

(\*) Aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

#### 22. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

|                           | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Takas hesabı              | 163.932        | 91.166         |
| Dijital para fonları      | 17.074         | 12.785         |
| Ödenecek vergi ve borçlar | 9.835          | 9.204          |
| Kart sahiplerine borçlar  | 6.962          | 4.528          |
| Kiralama yükümlülükleri   | 4.346          | 8.780          |
| Kazanılmamış gelir        | 1.025          | 1.122          |
| Alınan nakit teminatlar   | 681            | 782            |
| Diğer                     | 45.623         | 22.761         |
| <b>Total</b>              | <b>249.478</b> | <b>151.128</b> |

#### 23. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

| Hissedarların Adı                  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2023 |                | Cari Dönem<br>31 Aralık 2022 |                |
|------------------------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                                    | 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         |
|                                    | <b>150.000</b>               | <b>%100.00</b> | <b>150.000</b>               | <b>%100.00</b> |
| Sermaye düzeltmesi olumlu farkları | <b>1.394.922</b>             |                | <b>1.394.922</b>             |                |
|                                    | <b>1.544.922</b>             |                | <b>1.544.922</b>             |                |

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

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

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 23. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 146.944 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 142.715 TL).

*Kontrol gücü olmayan paylar*

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan payların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                            | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sermaye                                    | 121.727        | 121.727        |
| Sermaye düzeltmesi farkları                | 849.134        | 849.134        |
| Geçmiş yıl karı ve diğer sermaye hesapları | (531.058)      | (461.838)      |
| Dönem karı                                 | (17.032)       | (75.893)       |
| <b>Toplam</b>                              | <b>422.771</b> | <b>433.130</b> |

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan paylara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                                                                          | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Kontrol Gücü Olmayan Paylar Hareket Tablosu</b>                                       |                           |                           |
| <b>Dönem başı bakiyesi</b>                                                               | <b>433.130</b>            | <b>501.671</b>            |
| Dönem (zararının) / karının kontrol gücü olmayan paylara atfolunan kısmı                 | (17.032)                  | (75.893)                  |
| Diğer kapsamlı gelirin kontrol gücü olmayan paylara atfolunan kısmı (vergi etkisi dahil) | 6.673                     | 7.352                     |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                                                               | <b>422.771</b>            | <b>433.130</b>            |

#### 24. NET FAİZ GELİRİ

|                                                | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 |
|------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Faiz gelirleri;</b>                         |                           |                           |
| Kredilerden alınan faiz                        | 203.755                   | 329.892                   |
| Bankalardan alınan faiz                        | 136.415                   | 53.722                    |
| Para piyasası işlemlerinden alınan faiz        | 71.565                    | 14.500                    |
| Menkul değerlerden alınan faizler              | 61.466                    | 28.028                    |
| Diğer faiz gelirleri                           | 40.671                    | 52.479                    |
| <b>Toplam faiz gelirleri</b>                   | <b>513.872</b>            | <b>478.621</b>            |
| <b>Faiz giderleri;</b>                         |                           |                           |
| Mevduata verilen faiz                          | (319.464)                 | (229.644)                 |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | (9.403)                   | (3.069)                   |
| Kullanılan kredilere verilen faizler           | (8.769)                   | (7.031)                   |
| Para piyasası işlemlerine verilen faizler      | (4.217)                   | (4.432)                   |
| Diğer faiz giderleri                           | (1.494)                   | (871)                     |
| <b>Toplam faiz gideri</b>                      | <b>(343.347)</b>          | <b>(245.047)</b>          |
| <b>Net faiz gideri</b>                         | <b>170.525</b>            | <b>233.574</b>            |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

25. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ

|                                           | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 |
|-------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar | 8.441                     | 13.944                    |
| Muhabir bankalardan alınan komisyonlar    | 4.695                     | 34.622                    |
| Kredi kartları komisyonları               | 2.001                     | 1.207                     |
| Diğer                                     | 63.428                    | 15.777                    |
| <b>Toplam ücret ve komisyon gelirleri</b> | <b>78.565</b>             | <b>65.550</b>             |
| Kredi kartı komisyonları                  | (17.829)                  | (17.938)                  |
| Gayrinakdi kredilere verilen komisyonlar  | (4.004)                   | (4.582)                   |
| Para piyasası komisyonları                | (3.087)                   | (2.866)                   |
| Diğer                                     | (5.057)                   | (1.022)                   |
| <b>Toplam ücret ve komisyon giderleri</b> | <b>(29.977)</b>           | <b>(26.408)</b>           |
| <b>Net ücret ve komisyon giderleri</b>    | <b>48.588</b>             | <b>39.142</b>             |

26. FAALİYET GELİR/(GİDER), NET

|                                        | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>GELİR</b>                           | <b>16.016.935</b>          | <b>20.487.209</b>          |
| Sermaye piyasası işlemleri karı        | 3.757.126                  | 6.577.170                  |
| Türev finansal işlemlerden kar         | 498.617                    | 270.009                    |
| Kambiyo işlemleri karı                 | 11.761.192                 | 13.640.030                 |
| <b>GİDER</b>                           | <b>(15.713.156)</b>        | <b>(20.310.716)</b>        |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı      | (3.688.958)                | (6.541.955)                |
| Türev finansal işlemlerden zarar       | (550.547)                  | (236.825)                  |
| Kambiyo işlemleri zararı               | (11.473.651)               | (13.531.936)               |
| <b>Toplam kazanç ve kayıplar, net</b>  |                            |                            |
| Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı | 67.188                     | 35.215                     |
| Türev finansal işlemlerden kar/zarar   | (51.930)                   | 33.184                     |
| Kambiyo işlemleri karı/zararı          | 286.683                    | 108.094                    |
| <b>Genel Toplam</b>                    | <b>301.941</b>             | <b>176.493</b>             |

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıla ati diğer faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

|                                              | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Diğer faaliyet gelirleri</b>              |                            |                            |
| Müşteri adına katılan giderlerin tazmini     | 18.904                     | 17.991                     |
| Konusu kalmayan karşılıklar                  | 3.899                      | 1.040                      |
| Varlıkların satışından elde edilen gelir (*) | -                          | 85                         |
| Diğer                                        | 8.952                      | 15.238                     |
| <b>Toplam</b>                                | <b>31.755</b>              | <b>34.354</b>              |

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

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

|                                                    | 1 Ocak<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak<br>31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ücret ve maaşlar                                   | 119.488                  | 112.747                  |
| Kira giderleri                                     | 56.639                   | 52.868                   |
| Amortisman ve itfa payı                            | 41.604                   | 44.288                   |
| IT destek ve altyapı hizmetlerine ilişkin giderler | 19.354                   | 14.677                   |
| Danışmanlık ücretleri                              | 54.026                   | 28.289                   |
| Vergi giderleri                                    | 16.063                   | 10.604                   |
| Mevduat sigortası primi giderleri                  | 2.728                    | 3.195                    |
| Dava giderleri                                     | 4.743                    | 1.902                    |
| Pazarlama ve satış giderleri                       | 8.310                    | 2.480                    |
| İletişim giderleri                                 | 6.882                    | 7.278                    |
| Tamir ve bakım masrafları                          | 2.616                    | 1.472                    |
| Diğer                                              | 57.124                   | 72.346                   |
| <b>Genel Toplam</b>                                | <b>389.577</b>           | <b>352.146</b>           |

#### 28. TAAHHÜT VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

|                                | 31 Aralık 2023   | 31 Aralık 2022   |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Teminat mektupları             | 567.388          | 492.765          |
| Yabancı para birimi            | 243.807          | 145.860          |
| TP                             | 323.581          | 346.905          |
| Akreditifler                   | 73.652           | 38.714           |
| Türev finansal araçlar (Not 3) | 4.035.816        | 3.010.159        |
| Diğer taahhütler               | 134.009          | 57.153           |
| <b>Genel Toplam</b>            | <b>4.810.865</b> | <b>3.598.791</b> |

Banka, ilişkili kuruluşlarına 195 TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırmıştır (31 Aralık 2022: 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 2.621.261 TL (31 Aralık 2022 2.798.033) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b><u>Finansal Durum Tablosu</u></b> |                |                |
| <b>Mevduat</b>                       | <b>97.417</b>  | <b>108.557</b> |
| Üst Yönetim                          | 1.669          | 2.103          |
| Pay Sahipleri                        | 89.536         | 69.921         |
| Sigortech Sigorta Aracılık Hiz. A.Ş. | 2.129          | 1.454          |
| Türk Bankası LTD.                    | 2.256          | 5.746          |
| Türk Sigorta LTD.                    | 908            | 28.247         |
| Diğer                                | 919            | 1.086          |
| <b>Alınan krediler</b>               | <b>10.808</b>  | <b>2.226</b>   |
| Türk Bankası LTD                     | 9.704          | 330            |
| Turkish Bank (UK) LTD.               | 1.104          | 1.896          |

  

|                                    | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b><u>Gelir tablosu:</u></b>       |                            |                            |
| <b>Faiz giderleri</b>              | <b>24.141</b>              | <b>12.507</b>              |
| Üst yönetim                        | 206                        | 300                        |
| Pay sahipleri                      | 21.079                     | 9.288                      |
| Türk Bankası LTD.                  | 1.244                      | 876                        |
| Türk Sigorta LTD.                  | 1.112                      | 211                        |
| Diğer                              | 500                        | 1.832                      |
| <b>Ücret ve komisyon gelirleri</b> | <b>12.537</b>              | <b>2.682</b>               |
| Türk Bankası LTD.                  | 9.658                      | 1.220                      |
| Turkish Bank (UK) LTD..            | 2.859                      | 1.446                      |
| Diğer                              | 20                         | 16                         |
| <b>Ücret ve komisyon giderleri</b> | <b>5.986</b>               | <b>7.373</b>               |
| Türk Bankası LTD.                  | 5.963                      | 7.350                      |
| Diğer                              | 23                         | 23                         |
| <b>Diğer faaliyet gelirleri</b>    | <b>21.524</b>              | <b>20.160</b>              |
| Türk Bankası LTD.                  | 21.518                     | 20.135                     |
| Diğer                              | 6                          | 25                         |
| <b>Diğer faaliyet giderleri</b>    | <b>5.531</b>               | <b>6.050</b>               |
| BKB Gayrimenkul Yönetim A.Ş.       | 4.530                      | 6.050                      |
| Diğer                              | 1.001                      | -                          |

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

**30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ**

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

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

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

**Sermaye yönetimi**

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

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

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

**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 2023        | 31 Aralık 2022        |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                   | Toplam borçlardaki %' | Toplam borçlardaki %' |
| Üstün not                         | 29.48                 | 38.06                 |
| Standart not                      | 66.66                 | 58.61                 |
| Alt standart not                  | 0.82                  | 1.23                  |
| Değer düşüklüğüne uğramış         | 3.04                  | 2.10                  |
| <b>Toplam</b>                     | <b>100.00</b>         | <b>100.00</b>         |

"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.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

##### Kredi riski (devamı)

Grup'un nakdi kredilerinin sektörel yoğunlaşması aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2023                                       |                  |               |
|------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Sektör                                               |                  | (%)           |
| Finansal Kurumlar                                    | 677.430          | 44            |
| Gayrimenkul ve kiralama hizmetleri                   | 421.582          | 27            |
| İnşaat                                               | 10.180           | 1             |
| Üretim endüstrisi                                    | 5.746            | 0             |
| Sağlık ve sosyal hizmetler                           | 24.057           | 2             |
| Diğer                                                | 413.158          | 26            |
| <b>Canlı krediler</b>                                | <b>1.552.153</b> | <b>100,00</b> |
| Donuk alacaklar                                      | 57.573           |               |
| 1. Aşama beklenen zarar karşılıkları                 | (1.133)          |               |
| 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları                 | (655)            |               |
| 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları                 | (56.206)         |               |
| <b>Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net</b> | <b>1.551.732</b> |               |

  

| 31 Aralık 2022                                       |                  |               |
|------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Sektör                                               |                  | (%)           |
| Finansal Kurumlar                                    | 1.165.510        | 42            |
| Gayrimenkul ve kiralama hizmetleri                   | 487.360          | 17            |
| İnşaat                                               | 188              | 0             |
| Üretim endüstrisi                                    | 24.803           | 1             |
| Sağlık ve sosyal hizmetler                           | 30.175           | 1             |
| Diğer                                                | 1.079.098        | 39            |
| <b>Canlı krediler</b>                                | <b>2.787.134</b> | <b>100,00</b> |
| Donuk alacaklar                                      | 96.494           |               |
| 1. Aşama beklenen zarar karşılıkları                 | (1.425)          |               |
| 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları                 | (1.494)          |               |
| 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları                 | (80.049)         |               |
| <b>Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net</b> | <b>2.800.660</b> |               |

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

| Sektör                             | 2023          |               | 2022          |               |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                    |               | (%)           |               | (%)           |
| Gayrimenkul ve kiralama hizmetleri | 2.165         | 3,76          | -             | -             |
| Üretim endüstrisi                  | 4.824         | 8,38          | 2.941         | 3,05          |
| Toptan ve perakende satış          | 24.499        | 42,56         | 37.359        | 38,72         |
| İnşaat                             | 2.357         | 4,09          | -             | -             |
| Ulaşım                             | 1.779         | 3,09          | -             | -             |
| Maden                              | 21.931        | 38,09         | -             | -             |
| Enerji                             | -             | -             | 56.125        | 58,16         |
| Diğer                              | 18            | 0,03          | 69            | 0,07          |
| <b>Toplam</b>                      | <b>57.573</b> | <b>100,00</b> | <b>96.494</b> | <b>100,00</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

##### Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tabloların bileşenleri için maruz kalınan maksimum kredi riski aşağıdaki gibidir:

|                                                                                      | Dipnot | 31 Aralık 2023   | Seviye 1         | Seviye 2      | Seviye 3       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|------------------|---------------|----------------|
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar</b>            | 8      | <b>873.696</b>   | <b>873.696</b>   | -             | -              |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b> |        | <b>214.567</b>   | <b>19.247</b>    | <b>55.436</b> | <b>139.884</b> |
| Tahviller ve diğer finansal varlıklar                                                | 11     | 73.166           | 17.730           | 55.436        | -              |
| Hisse ve değişken getirili varlıklar                                                 | 11     | 1.517            | 1.517            | -             | -              |
| Uzun vadeli finansal yatırımlar                                                      | 12     | 139.884          | -                | -             | 139.884        |
| <b>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar</b>                          |        | <b>3.179.183</b> | <b>3.105.867</b> | <b>15.743</b> | <b>57.573</b>  |
| Bankalara verilen kredi ve avanslar                                                  | 6      | 1.609.305        | 1.535.989        | 15.743        | 57.573         |
| Müşterilere verilen kredi ve avanslar                                                | 10     | 1.569.878        | 1.569.878        | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                        |        | <b>4.267.446</b> | <b>3.998.810</b> | <b>71.179</b> | <b>197.457</b> |
| Gayrinakdi kredi ve taahhütler                                                       |        | 710.454          | 710.454          | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                        |        | <b>710.454</b>   | <b>710.454</b>   | -             | -              |

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      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar</b>            | 8      | <b>542.136</b>   | <b>542.136</b>   | -             | -             |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b> |        | <b>2.500</b>     | <b>2.500</b>     | -             | -             |
| Tahviller ve diğer finansal varlıklar                                                |        | -                | -                | -             | -             |
| Hisse ve değişken getirili varlıklar                                                 |        | 2.500            | 2.500            | -             | -             |
| <b>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar</b>                          |        | <b>3.972.378</b> | <b>3.899.062</b> | <b>15.743</b> | <b>57.573</b> |
| Bankalara verilen kredi ve avanslar                                                  | 6      | 2.858.233        | 2.784.917        | 15.743        | 57.573        |
| Müşterilere verilen kredi ve avanslar                                                | 10     | 1.966.893        | 1.966.893        | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                                                        |        | <b>4.517.014</b> | <b>4.443.698</b> | <b>15.743</b> | <b>57.573</b> |
| Gayrinakdi kredi ve taahhütler                                                       |        | 588.632          | 588.632          | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                                                        |        | <b>588.632</b>   | <b>588.632</b>   | -             | -             |



## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

##### Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların kredi kalitesi aşağıdaki gibidir.:

| 31 Aralık 2023        | Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış | Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış | Toplam           |
|-----------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|
| Krediler              |                                                |                                               |                  |
| Kurumsal krediler     | 701.497                                        | 15.076                                        | 716.573          |
| Küçük işletme kredisi | 545.958                                        | 4.375                                         | 550.333          |
| Tüketici kredileri    | 3.959                                          | 11                                            | 3.970            |
| Diğer                 | 3.959                                          | -                                             | 3.959            |
| <b>Genel toplam</b>   | <b>1.255.373</b>                               | <b>19.462</b>                                 | <b>1.274.835</b> |

  

| 31 Aralık 2022        | Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış | Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış | Toplam           |
|-----------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|
| Krediler              |                                                |                                               |                  |
| Kurumsal krediler     | 1.219.184                                      | 21.941                                        | 1.241.125        |
| Küçük işletme kredisi | 621.101                                        | 42.150                                        | 663.251          |
| Tüketici kredileri    | 7.611                                          | 97                                            | 7.708            |
| Diğer                 | 82.848                                         | 0                                             | 82.848           |
| <b>Genel toplam</b>   | <b>1.930.744</b>                               | <b>64.188</b>                                 | <b>1.994.932</b> |

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

| Teminatların Türü   | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------|----------------|----------------|
| Emlak ve İpotek     | 35.612         | 59.274         |
| Diğer               | 1.047          | 7.102          |
| <b>Genel Toplam</b> | <b>36.659</b>  | <b>66.376</b>  |

##### 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 yanı sıra, 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.

|                            | 2023       |            | 2022       |            |
|----------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                            | TL+YP (%)  | YP (%)     | TL+YP (%)  | YP (%)     |
| <b>En düşük değer</b>      | 292.45     | 275.78     | 192.97     | 229.93     |
| <b>Uygulanabilir hafta</b> | 17.11.2023 | 27.10.2023 | 31.10.2021 | 31.10.2021 |
| <b>En yüksek değer</b>     | 342.25     | 325.06     | 257.83     | 360.17     |
| <b>Uygulanabilir hafta</b> | 29.12.2023 | 29.12.2023 | 30.11.2022 | 30.11.2022 |

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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.

| <b>31 Aralık 2023</b>                                          | <b>Vadesiz<br/>Mevduat</b> | <b>1 aya<br/>kadar</b> | <b>1 – 3 ay<br/>arası</b> | <b>3 -12 ay<br/>arası</b> | <b>1 – 5 yıl<br/>arası</b> | <b>5 yıl üstü</b> | <b>Dağıtılamayan</b> | <b>Toplam</b>    |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                               |                            |                        |                           |                           |                            |                   |                      |                  |
| Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri | 336.884                    | 40.224                 | -                         | -                         | -                          | -                 | 103.176              | 480.284          |
| Bankalara verilen krediler ve avanslar                         | 523.025                    | 546.832                | 71.216                    | -                         | -                          | -                 | (165)                | 1.140.908        |
| Para piyasalarından alacaklar                                  | -                          | 484.962                | 25.509                    | 15.798                    | -                          | -                 | (70)                 | 526.199          |
| Yatırım amaçlı menkul kıymetler                                | 178.719                    | 55.493                 | 372.660                   | 124.874                   | 141.950                    | -                 | -                    | 873.696          |
| Türev finansal varlıklar                                       | -                          | 13.262                 | 252                       | -                         | -                          | -                 | -                    | 13.514           |
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar                       | -                          | 477.037                | 138.032                   | 232.200                   | 701.842                    | -                 | 2.622                | 1.551.733        |
| Yatırım amaçlı finansal varlıklar                              | 1.517                      | -                      | 42.158                    | 23.950                    | 7.058                      | -                 | -                    | 74.683           |
| Uzun vadeli finansal varlıklar                                 | -                          | -                      | -                         | -                         | -                          | -                 | 540.988              | 540.988          |
| Maddi duran varlıklar                                          | -                          | -                      | -                         | -                         | -                          | -                 | 255.418              | 255.418          |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                  | -                          | -                      | -                         | -                         | -                          | -                 | 5.747                | 5.747            |
| Dönem vergi varlığı                                            | -                          | -                      | -                         | -                         | -                          | -                 | 14                   | 14               |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                       | -                          | -                      | -                         | -                         | -                          | -                 | 28.279               | 28.279           |
| Diğer varlıklar                                                | 32.444                     | 463.755                | 324                       | 7.185                     | -                          | -                 | 45.076               | 548.784          |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                        | <b>1.072.589</b>           | <b>2.081.565</b>       | <b>650.151</b>            | <b>404.007</b>            | <b>850.850</b>             | <b>-</b>          | <b>975.344</b>       | <b>6.034.506</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                           |                            |                        |                           |                           |                            |                   |                      |                  |
| Mevduat                                                        | 706.113                    | 1.289.081              | 1.935.078                 | 112.234                   | 2.059                      | -                 | -                    | 4.044.565        |
| Para piyasalarına borçlar                                      | -                          | 15.678                 | -                         | -                         | -                          | -                 | -                    | 15.678           |
| Alınan krediler                                                | -                          | 123.105                | 5.207                     | 17.964                    | -                          | -                 | -                    | 146.276          |
| Türev finansal yükümlülükler                                   | -                          | 11.267                 | 232                       | -                         | -                          | -                 | -                    | 11.499           |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                  | -                          | 9.822                  | 39.518                    | -                         | -                          | -                 | -                    | 49.340           |
| Dönem vergi yükümlülüğü                                        | -                          | -                      | -                         | -                         | -                          | -                 | 252                  | 252              |
| Diğer yükümlülükler                                            | -                          | 171.073                | 3.288                     | 1.328                     | 2.389                      | -                 | 89.052               | 267.130          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                    | <b>706.113</b>             | <b>1.620.026</b>       | <b>1.983.323</b>          | <b>131.526</b>            | <b>4.448</b>               | <b>-</b>          | <b>89.304</b>        | <b>4.534.740</b> |
| <b>Net likidite açığı</b>                                      | <b>366.476</b>             | <b>461.539</b>         | <b>(1.333.172)</b>        | <b>272.481</b>            | <b>846.402</b>             | <b>-</b>          | <b>886.040</b>       | <b>1.499.766</b> |

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

| 31 Aralık 2023                                                    | Vadesiz<br>Mevduat | 1 aya kadar      | 1 – 3 ay<br>arası | 3 -12 ay<br>arası | 1 – 5 yıl<br>arası | 5 yıl üstü | Dağıtılamayan    | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------|------------------|------------------|
| Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet<br>Merkez Bankası bakiyeleri | -                  | 321.314          | -                 | -                 | -                  | -          | -                | 321.314          |
| Bankalara verilen krediler ve avanslar                            | 2.350.288          | 272.017          | -                 | -                 | -                  | -          | -                | 2.622.305        |
| Para piyasalarından alacaklar                                     | -                  | 116.982          | -                 | -                 | -                  | -          | -                | 116.982          |
| Yatırım amaçlı menkul kıymetler                                   | 542.136            | -                | -                 | -                 | -                  | -          | -                | 542.136          |
| Türev finansal varlıklar                                          | -                  | 10.883           | -                 | -                 | -                  | -          | -                | 10.883           |
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar                          | 15.507             | 1.440.929        | 821.818           | 160.858           | 305.290            | -          | 56.258           | 2.800.660        |
| Yatırım amaçlı finansal varlıklar                                 | -                  | 272.801          | 6.796             | -                 | -                  | -          | -                | 279.597          |
| Uzun vadeli finansal varlıklar                                    | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | 540.988          | 540.988          |
| Maddi duran varlıklar                                             | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | 276.034          | 276.034          |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                     | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | 21.353           | 21.353           |
| Dönem vergi varlığı                                               | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | -                | -                |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                          | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | -                | -                |
| Diğer varlıklar                                                   | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | 419.469          | 419.469          |
|                                                                   | <b>2.907.931</b>   | <b>2.434.926</b> | <b>828.614</b>    | <b>160.858</b>    | <b>305.290</b>     | -          | <b>1.314.102</b> | <b>7.951.721</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                              |                    |                  |                   |                   |                    |            |                  |                  |
| Mevduat                                                           | 1.315.361          | 2.497.667        | 1.547.289         | 12.661            | 3.118              | -          | -                | 5.376.096        |
| Para piyasalarına borçlar                                         | -                  | 55.563           | -                 | -                 | -                  | -          | -                | 55.563           |
| Alınan krediler                                                   | -                  | 726.641          | -                 | 189               | -                  | -          | -                | 726.830          |
| Türev finansal yükümlülükler                                      | -                  | 18.614           | -                 | -                 | -                  | -          | -                | 18.614           |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                     | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | -                | -                |
| Dönem vergi yükümlülüğü                                           | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | 9.997            | 9.997            |
| Diğer yükümlülükler                                               | -                  | -                | -                 | -                 | -                  | -          | 28.613           | 28.613           |
|                                                                   | <b>1.315.361</b>   | <b>3.298.485</b> | <b>1.547.289</b>  | <b>12.850</b>     | <b>3.118</b>       | -          | <b>38.610</b>    | <b>6.215.713</b> |
| <b>Net likidite açığı</b>                                         | <b>1.592.570</b>   | <b>(863.559)</b> | <b>(718.675)</b>  | <b>148.008</b>    | <b>302.172</b>     | -          | <b>1.275.492</b> | <b>1.736.008</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

##### Likidite riski (devamı)

Finansal yükümlülüklerin kalan sözleşme vadelerine göre analizi:

| 31 Aralık 2023                    | Vadesiz          | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay Arası      | 3-12 Ay Arası    | 1-5 Yıl      | 5 Yıl Üzeri | Düzeltilmeler   | Toplam            |
|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------|-----------------|-------------------|
| Para piyasalarına borçlar         | -                | 15.678           | -                 | 535.171          | -            | -           | -               | 550.849           |
| Bankalardan elde edilen mevduat   | 10.080           | 321.387          | 269.634           | -                | -            | -           | (4.655)         | 596.446           |
| Müşterilerden elde edilen mevduat | 5.161.825        | 4.976.241        | 25.832.248        | 1.522.688        | 2351         | -           | (38.982)        | 37.456.371        |
| Alınan krediler                   | -                | 3.713.848        | 5.298             | 543              | -            | -           | (9.167)         | 3.710.522         |
| İhraç edilen menkul kıymetler     | -                | 10.000           | 41.000            | -                | -            | -           | (1.660)         | 49.340            |
| <b>Toplam</b>                     | <b>5.171.905</b> | <b>9.037.154</b> | <b>26.148.180</b> | <b>2.058.402</b> | <b>2.351</b> | <b>-</b>    | <b>(54.464)</b> | <b>42.363.528</b> |

| 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         | -              | 32.933           | -                | -             | -        | -           | -               | 32.933           |
| Bankalardan elde edilen mevduat   | 41.613         | 560.480          | 195.983          | -             | -        | -           | (1.422)         | 796.654          |
| Müşterilerden elde edilen mevduat | 914.391        | 1.462.510        | 2.138.443        | 64.098        | -        | -           | -               | 4.579.442        |
| Alınan krediler                   | -              | 738.708          | -                | 24.920        | -        | -           | (36.799)        | 726.829          |
| İhraç edilen menkul kıymetler     | -              | -                | -                | -             | -        | -           | -               | -                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>956.004</b> | <b>2.794.631</b> | <b>2.334.426</b> | <b>89.018</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>(38.221)</b> | <b>6.135.858</b> |

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

| 31 Aralık 2023               | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay Arası     | 3-12 Ay Arası | 1-5 Yıl  | 5 Yıl Üzeri | Toplam           |
|------------------------------|----------------|------------------|---------------|----------|-------------|------------------|
| Opsiyon alım işlemleri       | 144.310        | 390.171          | -             | -        | -           | 534.481          |
| Opsiyon satım işlemleri      | 145.524        | 393.453          | -             | -        | -           | 538.977          |
| Swap para alım işlemleri     | -              | 1.164.378        | -             | -        | -           | 1.164.378        |
| Swap para satım işlemleri    | -              | 1.162.229        | -             | -        | -           | 1.162.229        |
| Vadeli döviz alım işlemleri  | 17.505         | -                | -             | -        | -           | 17.505           |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 17.434         | -                | -             | -        | -           | 17.434           |
| <b>Toplam</b>                | <b>324.773</b> | <b>3.110.231</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>3.435.004</b> |

| 31 Aralık 2022               | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay Arası     | 3-12 Ay Arası | 1-5 Yıl  | 5 Yıl Üzeri | Toplam           |
|------------------------------|----------------|------------------|---------------|----------|-------------|------------------|
| Opsiyon alım işlemleri       | 168.559        | 342.226          | -             | -        | -           | 510.785          |
| Opsiyon satım işlemleri      | 223.642        | 454.061          | -             | -        | -           | 677.703          |
| Swap para alım işlemleri     | 192.435        | 710.751          | -             | -        | -           | 903.186          |
| Swap para satım işlemleri    | 192.383        | 715.278          | -             | -        | -           | 907.661          |
| Vadeli döviz alım işlemleri  | 2.287          | 281              | -             | -        | -           | 2.568            |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 7.993          | 263              | -             | -        | -           | 8.256            |
| <b>Toplam</b>                | <b>787.299</b> | <b>2.222.860</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>3.010.159</b> |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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, getiriye optimize etmeyi amaçlamaktadır.

##### Faiz Oranı Riski

Grup'un kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. RMD (riske maruz değer) bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Grup'un alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için 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 2023                                                           | 1 aya kadar      | 1 – 3 ay arası     | 3 – 12 ay arası | 1 yıl üzeri    | Faizsiz          | Toplam           |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>VARLIKLAR</b>                                                         |                  |                    |                 |                |                  |                  |
| Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı                      | 377.108          | -                  | -               | -              | 103.176          | 480.284          |
| Bankalara verilen krediler ve avanslar                                   | 775.732          | 71.216             | -               | -              | 293.960          | 1.140.908        |
| Para piyasalarından alacaklar                                            | 379.410          | 25.509             | 15.798          | -              | 105.482          | 526.199          |
| Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 56.577           | 372.660            | 124.874         | 141.950        | 177.635          | 873.696          |
| Türev finansal varlıklar                                                 | 13.262           | 252                | -               | -              | -                | 13.514           |
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar                                 | 747.476          | - 132.407          | 232.200         | 701.842        | 2.622            | 1.551.733        |
| Yatırım amaçlı finansal varlıklar                                        | -                | 42.158             | 23.950          | 7.058          | 141.401          | 214.567          |
| Diğer varlıklar                                                          | -                | -                  | -               | -              | 861.668          | 861.668          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                  | <b>2.349.565</b> | <b>379.388</b>     | <b>396.822</b>  | <b>850.850</b> | <b>1.685.944</b> | <b>5.662.569</b> |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                     |                  |                    |                 |                |                  |                  |
| Mevduat                                                                  | 1.439.834        | 1.935.495          | 112.238         | 2.059          | 554.939          | 4.044.565        |
| Para piyasalarına borçlar                                                | 15.678           | -                  | -               | -              | -                | 15.678           |
| Alınan krediler                                                          | 10.807           | 117.505            | 531             | 17.433         | -                | 146.276          |
| Türev finansal yükümlülükler                                             | 11.267           | 232                | -               | -              | -                | 11.499           |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                            | 9.822            | 39.518             | -               | -              | -                | 49.340           |
| Diğer yükümlülükler                                                      | -                | -                  | -               | -              | 269.156          | 269.156          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                              | <b>1.487.408</b> | <b>2.092.750</b>   | <b>112.769</b>  | <b>19.492</b>  | <b>824.095</b>   | <b>4.536.514</b> |
| <b>Net faiz duyarlılığı farkı</b>                                        | <b>862.157</b>   | <b>(1.713.362)</b> | <b>284.053</b>  | <b>831.358</b> | <b>861.849</b>   | <b>1.126.055</b> |

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)****30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)****Faiz Oram Riski (devamı)**

| <b>31 Aralık 2022</b>                                                    | <b>1 aya kadar</b> | <b>1 – 3 ay arası</b> | <b>3 – 12 ay arası</b> | <b>1 yıl üzeri</b> | <b>Faizsiz</b>   | <b>Toplam</b>    |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| <b>VARLIKLAR</b>                                                         |                    |                       |                        |                    |                  |                  |
| Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı                      | 321.314            | -                     | -                      | -                  | -                | 321.314          |
| Bankalara verilen krediler ve avanslar                                   | 1.340.823          | 82.386                | -                      | -                  | 1.199.095        | 2.622.304        |
| Para piyasalarından alacaklar                                            | 116.982            | -                     | -                      | -                  | -                | 116.982          |
| Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | -                  | -                     | -                      | -                  | 542.136          | 542.136          |
| Türev finansal varlıklar                                                 | 10.883             | -                     | -                      | -                  | -                | 10.883           |
| Yatırım amaçlı finansal varlıklar                                        | 218.557            | 19.588                | -                      | 41.452             | 230.491          | 510.088          |
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar                                 | 1.456.495          | 821.759               | 160.858                | 305.290            | 56.258           | 2.800.660        |
| Diğer varlıklar                                                          | -                  | -                     | -                      | -                  | 716.856          | 716.856          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                  | <b>3.465.054</b>   | <b>923.733</b>        | <b>160.858</b>         | <b>346.742</b>     | <b>2.744.836</b> | <b>7.641.223</b> |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                     |                    |                       |                        |                    |                  |                  |
| Mevduat                                                                  | 3.094.389          | 1.229.231             | 80.670                 | 20                 | 971.786          | 5.376.096        |
| Para piyasalarına borçlar                                                | 55.563             | -                     | -                      | -                  | -                | 55.563           |
| Alınan krediler                                                          | 702.033            | -                     | 24.797                 | -                  | -                | 726.830          |
| Türev finansal yükümlülükler                                             | 18.614             | -                     | -                      | -                  | -                | 18.614           |
| Diğer yükümlülükler                                                      | -                  | -                     | -                      | -                  | 228.908          | 228.908          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                              | <b>3.870.599</b>   | <b>1.229.231</b>      | <b>105.467</b>         | <b>20</b>          | <b>1.200.694</b> | <b>6.406.011</b> |
| <b>Net faiz duyarlılığı farkı</b>                                        | <b>(405.545)</b>   | <b>(305.498)</b>      | <b>55.391</b>          | <b>346.722</b>     | <b>1.544.142</b> | <b>1.235.212</b> |

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, farklı varlık ve yükümlülükler için ortalama faiz oranlarının özeti aşağıdaki gibidir:

|                                                                               | 31 Aralık 2023 |                         |         | 31 Aralık 2022 |                         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|---------|----------------|-------------------------|---------|
|                                                                               | AVRO<br>%      | Amerikan<br>Doları<br>% | TL<br>% | AVRO<br>%      | Amerikan<br>Doları<br>% | TL<br>% |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |                |                         |         |                |                         |         |
| Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı                                   | -              | -                       | 6,05    | -              | -                       | 0,29    |
| Bankalara verilen krediler ve avanslar                                        | 3,25           | 5,38                    | 44,42   | -              | -                       | -       |
| Para piyasalarından alacaklar                                                 | -              | -                       | 43,54   | -              | -                       | 21,14   |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | -              | -                       | 49,15   | -              | -                       | 11,63   |
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar                                      | 9,39           | 9,69                    | 46,77   | 7,66           | 8,26                    | 14,19   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                |                         |         |                |                         |         |
| Bankalardan elde edilen mevduat                                               | 3,48           | 4,12                    | 41,40   | 1,40           | 3,60                    | 13,68   |
| Müşterilerden elde edilen mevduat                                             | 2,55           | 3,05                    | 35,95   | 0,80           | 0,68                    | 15,16   |
| Alınan krediler                                                               | -              | -                       | 28,60   | 1,82           | 3,00                    | 2,42    |

**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 2023                          |                |                                       | 31 Aralık 2022  |                                       |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
|                                     | Uygulanan<br>şoklar<br>(+ / - baz puan) | Kar/<br>Zarar  | Özkaynak-<br>Kazançları<br>/Kayıpları | Kar/<br>Zarar   | Özkaynak-<br>Kazançları<br>/Kayıpları |
| TL                                  | (+)500                                  | (140)          | (0,05%)                               | 323             | 0,08%                                 |
| TL                                  | (-)400                                  | 134            | 0,05%                                 | (249)           | (0,06%)                               |
| USD                                 | (+)200                                  | (2,675)        | (0,98%)                               | (5,123)         | (1,34%)                               |
| USD                                 | (-)200                                  | 2,829          | 1,04%                                 | 5,541           | 1,45%                                 |
| AVRO                                | (+)200                                  | (3,024)        | (1,11%)                               | (8,258)         | (2,16%)                               |
| AVRO                                | (-)200                                  | 3,209          | 1,18%                                 | 8,893           | 2,32%                                 |
|                                     |                                         | <b>6,172</b>   | <b>2,27%</b>                          | <b>14,185</b>   | <b>3,71%</b>                          |
| <b>Toplam (negatif şoklar için)</b> |                                         | <b>(5,839)</b> | <b>(2,14%)</b>                        | <b>(13,058)</b> | <b>(3,42%)</b>                        |
| <b>Toplam (pozitif şoklar için)</b> | (+)500                                  | (140)          | (0,05%)                               | 323             | 0,08%                                 |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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.

Grup'un yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2023                                                                | Avro             | Amerikan Doları  | Diğer Yabancı Para Birimleri | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| <b>VARLIKLAR</b>                                                              |                  |                  |                              |                  |
| Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı                                   | 93.932           | 230.635          | 290.431                      | 614.998          |
| Bankalara verilen krediler ve avanslar                                        | 116.415          | 567.097          | 170.092                      | 853.604          |
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar                                      | 36.866           | 218.016          | 113.382                      | 368.264          |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 501.854          | 202.436          | -                            | 704.290          |
| Diğer varlıklar                                                               | 144.085          | 138.482          | 6                            | 282.573          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>893.152</b>   | <b>1.356.666</b> | <b>573.911</b>               | <b>2.823.729</b> |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                          |                  |                  |                              |                  |
| Mevduat                                                                       | 484.574          | 1.705.681        | 305.505                      | 2.495.760        |
| Alınan krediler                                                               | 34.573           | 147.835          | 207.824                      | 390.232          |
| Diğer yükümlülükler                                                           | 7.901            | 5.593            | 9.521                        | 23.015           |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>527.048</b>   | <b>1.859.109</b> | <b>522.850</b>               | <b>2.909.007</b> |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                  | <b>366.104</b>   | <b>(502.443)</b> | <b>51.061</b>                | <b>(85.278)</b>  |
| <b>Bilanço dışı pozisyon</b>                                                  |                  |                  |                              |                  |
| <b>Türev ürünün net değeri</b>                                                | <b>(297,725)</b> | <b>207,848</b>   | <b>87,528</b>                | <b>(2,349)</b>   |

| 31 Aralık 2022                                                                | Avro             | Amerikan Doları | Diğer Yabancı Para Birimleri | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------------------|------------------|
| <b>VARLIKLAR</b>                                                              |                  |                 |                              |                  |
| Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı                                   | 272.472          | 192.181         | 54.553                       | 519.206          |
| Bankalara verilen krediler ve avanslar                                        | 127.575          | 622.192         | 422.077                      | 1.171.844        |
| Müşterilere verilen krediler ve avanslar                                      | 539.803          | 162.501         | -                            | 702.304          |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 10.539           | -               | 27.342                       | 37.881           |
| Diğer varlıklar                                                               | 4.086            | -               | -                            | 4.086            |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>954.475</b>   | <b>976.874</b>  | <b>503.972</b>               | <b>2.435.321</b> |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                          |                  |                 |                              |                  |
| Mevduat                                                                       | 338.992          | 373.679         | 973.126                      | 1.685.797        |
| Alınan krediler                                                               | 47.895           | 463.455         | 190.860                      | 702.210          |
| Diğer yükümlülükler                                                           | 5.151            | 5.330           | 7.764                        | 18.245           |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>392.038</b>   | <b>842.464</b>  | <b>1.171.750</b>             | <b>2.406.252</b> |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                  | <b>562.437</b>   | <b>134.410</b>  | <b>(667.778)</b>             | <b>29.069</b>    |
| <b>Bilanço dışı pozisyon</b>                                                  |                  |                 |                              |                  |
| <b>Türev ürünün net değeri</b>                                                | <b>(267.705)</b> | <b>336.796</b>  | <b>293.531</b>               | <b>362.622</b>   |



## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

##### Kur riski (devamı)

##### Yabancı para duyarlılığı:

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

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

| Kurlardaki %<br>değişim oranı |           | Kar veya zarar üzerindeki etkisi |                | Özkaynak üzerindeki etkisi |                |
|-------------------------------|-----------|----------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|                               |           | 31 Aralık 2023                   | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2023             | 31 Aralık 2022 |
| USD                           | 10 Artış  | 711                              | 47,067         | -                          | -              |
| USD                           | 10 Azalış | (711)                            | (47,067)       | -                          | -              |
| EUR                           | 10 Artış  | 6,838                            | 29,475         | -                          | -              |
| EUR                           | 10 Azalış | (6,838)                          | (29,475)       | -                          | -              |

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un döviz kuru duyarlılığında önemli bir değişiklik gerçekleşmemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda alınan pozisyonlar, dönemlere göre döviz duyarlılığını artırabilir.

##### Operasyonel risk

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

Mevzuat ve sermaye yeterliliği standart oranının değerlendirilmesinde, konsolide bazda Grup, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Standartlarının Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü Bölümü uyarınca operasyonel riske esas tutarı temel gösterge metodu ile hesaplamaktadır. "28 Aralık 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan" Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması", Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2020, 2021 ve 2022 yıllarında sona eren yıllara ait brüt gelirlerine dayanılarak hazırlanmıştır. Operasyonel riske konu edilen toplam tutar 246.911 TL'dir. (31 Aralık 2022: 263.890 TL).

##### Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

|                                                                                      | DeFTER değeri    | Gerçeğe uygun değeri |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|
|                                                                                      | 31 Aralık 2023   | 31 Aralık 2023       |
| <b>Finansal varlıklar</b>                                                            |                  |                      |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar              | 873.696          | 873.696              |
| Türev finansal varlıklar                                                             | 13.514           | 13.514               |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar        | 214.567          | 214.567              |
| Müşterilere ve bankalara verilen krediler ve avanslar ve para piyasasından alacaklar | 3.218.839        | 3.218.839            |
| <b>Total</b>                                                                         | <b>4.320.616</b> | <b>4.320.616</b>     |
| <b>Finansal yükümlülükleri</b>                                                       |                  |                      |
| Bankalardan elde edilen mevduat                                                      | 15.678           | 15.678               |
| Müşterilerden elde edilen mevduat                                                    | 4.044.565        | 4.044.565            |
| Alınan krediler                                                                      | 146.276          | 146.276              |
| Türev finansal yükümlülükler                                                         | 11.499           | 11.499               |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                        | 49.340           | 49.340               |
| <b>Toplam</b>                                                                        | <b>4.267.358</b> | <b>4.267.358</b>     |

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

##### Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

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

|                                                                                      | Defter değeri<br>31 Aralık 2022 | Gerçeğe uygun<br>değeri<br>31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Finansal varlıklar</b>                                                            |                                 |                                           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar              | 542.136                         | 542.136                                   |
| Türev finansal varlıklar                                                             | 10.883                          | 10.883                                    |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar        | 279.597                         | 279.597                                   |
| Müşterilere ve bankalara verilen krediler ve avanslar ve para piyasasından alacaklar | 5.539.947                       | 5.539.947                                 |
| <b>Total</b>                                                                         | <b>6.372.563</b>                | <b>6.372.563</b>                          |
| <b>Finansal yükümlülükleri</b>                                                       |                                 |                                           |
| Bankalardan elde edilen mevduat                                                      | 55.563                          | 55.563                                    |
| Müşterilerden elde edilen mevduat                                                    | 5.376.095                       | 5.376.095                                 |
| Alınan krediler                                                                      | 726.830                         | 726.830                                   |
| Türev finansal yükümlülükler                                                         | 18.614                          | 18.614                                    |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                        | -                               | -                                         |
| <b>Toplam</b>                                                                        | <b>6.177.102</b>                | <b>6.177.102</b>                          |

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

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

##### Gerçeğe uygun değer hiyerarşisi (devamı)

|                                                                               | Seviye 1      |                | Seviye 2       |                | Seviye 3       |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                               | 2023          | 2022           | 2023           | 2022           | 2023           | 2022           |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     |               |                |                |                |                |                |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar       | -             | -              | 887.210        | 542.136        | -              | -              |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 17.730        | 277.097        | 56.953         | 2.500          | 139.884        | 230.491        |
| Türev finansal varlıklar                                                      | -             | -              | 13.514         | 10.883         | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>17.730</b> | <b>277.097</b> | <b>957.677</b> | <b>555.519</b> | <b>139.884</b> | <b>230.491</b> |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                 |               |                |                |                |                |                |
| Türev finansal yükümlülükler                                                  | -             | -              | 11.499         | 18.614         | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>11.499</b>  | <b>18.614</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

2023 yılında gerçeğe uygun değer hiyerarşisinin 1. seviyesinden 2. seviyesine herhangi bir menkul kıymet aktarılmamıştır.

#### 31. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.