

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

**31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren
Yıla Ait Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Rapor**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**Özyol Holding Anonim Şirketi Genel Kurulu'na****A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi****1) Görüş**

Özyol Holding A.Ş. ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak alınacaktır) 31 Aralık 2024 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 2024 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.

2) 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.

3) Kilit Denetim Konuları

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



3) Kilit Denetim Konuları (devamı)

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen müşterilere kullandırılan kredi ve avanslara ilişkin değer düşüklüğü Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kredi ve avansları hesabı toplam aktiflerinin yaklaşık olarak %38'sini oluşturmaktadır. Grup, müşterilere kullandırılan kredi ve avanslarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir. Grup, TFRS 9 uyarınca finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün belirlenmesinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamaktadır. Önemli varsayım ve tahminler içeren söz konusu model, Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Grup yönetiminin kullandığı önemli varsayım ve tahminler aşağıdaki hususları içermektedir: - kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, - ileriye dönük makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamalarına dahil edilmesi, - beklenen kredi zararı modelinin tasarlanması ve uygulanması. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen kredilerde değer düşüklüğünün belirlenmesi; kredilerin temerrüt durumu, ilk muhasebeleştirme tarihinden itibaren kredi riskindeki değişime dayalı model ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen kredilerin söz konusu model kapsamında sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zararı hesaplamasının finansal varlıkların hangi aşamada sınıflandırıldığına bağlı olarak farklılık göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru bir şekilde sınıflandırılması önemli bir süreçtir. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu bazda hesaplamaktadır. Bireysel bazda ayrılan karşılıkların belirlenmesinde, borçlunun gelecekteki tahmini nakit akışları ve kredi işlemleri kapsamında alınan teminatların bugünkü değeri dikkate alınmaktadır. Toplu bazda beklenen kredi zararı hesaplaması ise mevcut ve geçmiş dönem veri setleri ile geleceğe ilişkin beklentiler kullanılarak oluşturulan karmaşık modellere dayanmaktadır. Bu kapsamda, modelde kullanılan veri setlerinin tamlığı ve doğruluğu da önem arz etmektedir. Müşterilere kullandırılan kredi ve avanslara ilişkin değer düşüklüğü karşılıkları; karmaşık bir yapıya sahip olması ve yönetim tarafından önemli tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uygulanan denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: - Kredilendirme, teminatlandırma, tahsilat, izleme, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinlikleri, bilgi risk yönetimi uzmanlarının katılımıyla test edilmiştir. - Grup'un değer düşüklüğü muhasebe politikasında tanımlanan subjektif ve objektif kriterlerin, ilgili Düzenleme ve Standarda uygunluğu değerlendirilmiştir. - Grup'un iş modeli ve metodolojisi değerlendirilmiş; uzmanların katılımıyla kontrol testleri ve detay analizleri yoluyla yapılan hesaplamalar incelenmiştir. - Seçilen kredi örnekleri üzerinde, kredi dosyaları ve ilgili bilgilerin ayrıntılı olarak incelenmesi ve kredilerin sınıflandırılmasının değerlendirilmesini içeren kredi incelemeleri gerçekleştirilmiştir. - Bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında, ileriye dönük nakit akışı bilgileri ve teminat değerleri dikkate alınarak değer düşüklüğü karşılıklarının doğruluğu değerlendirilmiştir. - Toplu olarak değerlendirilen kredilere ilişkin hesaplama modellerinde kullanılan verilerin doğruluğu ve bütünlüğünü ile beklenen kredi zararı hesaplamaları yeniden hesaplama yoluyla test edilmiştir. Risk parametrelerinin hesaplanmasında kullanılan modelleri incelenmiş ve seçilen örnek portföylere ilişkin risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. - Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler değerlendirilmiştir. - Müşterilere kullandırılan kredilerdeki değer düşüklüğüne ilişkin konsolide finansal tablolarda yer alan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.



4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların 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.

5) Diğer Husus

Şirket'in karşılaştırma amacıyla sunulan ilişikteki 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal tablolarının denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim kuruluşu tarafından hazırlanan 21 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

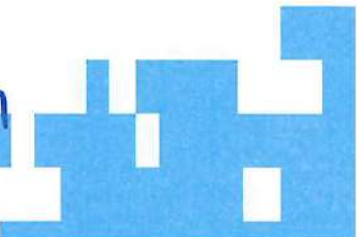
BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- 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, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu 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 hâlinde, 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.



6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (devamı)

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı 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 dâhil 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 hususlar ile 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) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirketin 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Onat Erdoğan'dır.

RSM Turkey Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş.

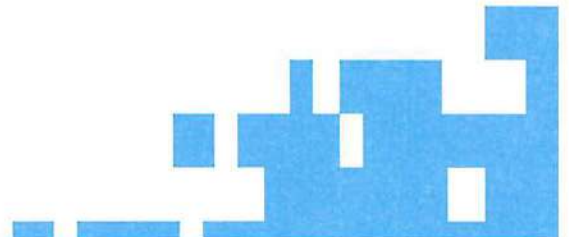
Member of RSM International



Onat Erdoğan, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Ağustos 2026



İÇERİK

	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	2
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	6-58

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
VARLIKLAR			
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	5	972.956	693.429
Bankalara verilen krediler ve avanslar	6	853.923	1.647.232
Para piyasalarından alacaklar	7	1.176.454	759.721
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	574.945	1.261.434
Türev araçlar	9	3.003	19.511
Kredi ve avanslar	10	3.401.291	2.240.375
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		411.482	309.791
- Kısa vadeli finansal yatırımlar	11	271.598	107.827
- Uzun vadeli finansal yatırımlar	12	139.884	201.964
Maddi duran varlıklar	13	331.360	368.770
Maddi olmayan duran varlıklar	14	34.032	40.637
Cari dönem vergi varlıkları	20	--	1.503
Ertelenmiş vergi varlığı	20	55.667	40.829
Diğer aktifler	15	1.021.348	792.328
TOPLAM VARLIKLAR		8.836.461	8.175.560
YÜKÜMLÜLÜKLER			
Mevduatlar	16	6.510.858	5.839.503
Para piyasalarına borçlar	17	--	22.636
Alınan krediler	18	17.363	211.192
Türev finansal yükümlülükler	9	4.277	16.602
İhraç edilen menkul kıymetler	19	122.461	71.237
Cari vergi yükümlülüğü	20	16.629	2.069
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	21	38.613	26.342
Diğer yükümlülükler	22	485.079	360.194
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		7.195.280	6.549.775
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	23	150.000	150.000
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		2.080.543	2.080.543
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		18.552	18.889
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler		(1.042)	(2.505)
Yasal yedekler		219.740	212.156
Geçmiş yıl zararları		(1.451.274)	(1.292.042)
Net dönem karı/(zararı)		37.753	(151.648)
Ana ortaklığa ait özkaynaklar toplamı		1.054.272	1.015.393
Kontrol gücü olmayan paylar	23	586.909	610.392
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		1.641.181	1.625.785
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR		8.836.461	8.175.560

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Faiz geliri	24	1.278.977	741.923
Faiz gideri	24	(779.664)	(495.721)
Net faiz geliri		499.313	246.202
Ücret ve komisyon gelirleri	25	98.493	113.431
Ücret ve komisyon giderleri	25	(63.921)	(43.280)
Net ücret ve komisyon gelirleri		34.572	70.151
Kambiyo işlemleri karı/zararı	26	(19.569)	413.910
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	26	7.289	(74.976)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	26	112.494	97.005
Diğer faaliyet gelirleri	26	54.052	45.848
Faaliyet gelirleri/giderleri net		154.266	481.787
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri		8.019	(46.424)
Diğer faaliyet giderleri	27	(577.407)	(562.467)
Parasal kayıp kazanç, net		(56.102)	(409.574)
Vergi öncesi kar		62.661	(220.325)
Cari vergi gideri	20	(39.833)	(53.744)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	20	(10.463)	97.830
Dönem karı		12.365	(176.239)
Dönem karının dağılımı:			
Ana ortaklık payları		37.753	(151.648)
Kontrol gücü olmayan paylar		(25.388)	(24.591)

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT****KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Dönem karı / (zararı)	12.365	(176.239)
Diğer kapsamlı gelir:		
Kar veya zarar olarak sınıflandırılacaklar		
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerindeki net değişim	(2.624)	(38)
Vergi Etkisi	586	(318)
Yabancı para çevrim farkı	1.711	18.958
Kar/zarar olarak sınıflandırılmayacaklar		
Maddi duran varlık değer artışı	6.130	--
Vergi etkisi	(16)	--
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin aktüeryal kazanç / (kayıp)	(3.939)	163
Vergi etkisi	1.182	(130)
Diğer kapsamlı gelir, net	3.030	18.635
Toplam kapsamlı gelir	15.395	(157.604)
Diğer kapsamlı gelirin dağılımı:		
Ana ortaklık payları	38.879	(142.648)
Kontrol gücü olmayan paylar	(23.484)	(14.956)

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 / Dönem ne kar/zararı	Ana Ortaklık Payları Toplamı	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam Özkaynaklar
1 Ocak 2023	150.000	1.020.120	(34)	(4.239)	(511)	9.898	142.715	(890.667)	802.084	433.130	1.235.214
	150.000	2.080.543	(49)	(6.120)	(738)	14.291	206.050	(1.285.936)	1.158.041	625.349	1.783.390
Transfer	--	--	--	--	--	--	6.106	(6.106)	--	--	--
Dönem karı	--	--	--	--	--	--	--	(151.648)	(151.648)	(24.590)	(176.239)
Diğer kapsamlı gelir	--	--	948	2.716	(2.905)	8.241	--	--	9.000	9.634	18.635
31.12.2023	150.000	2.080.543	899	(3.404)	(3.643)	22.532	212.156	(1.443.690)	1.015.393	610.393	1.625.786
1 Ocak 2024	150.000	2.080.543	899	(3.404)	(3.643)	22.532	212.156	(1.443.690)	1.015.393	610.393	1.625.786
Transfer	--	--	--	--	--	--	7.584	(7.584)	--	--	--
Dönem karı	--	--	--	--	--	--	--	37.753	37.753	(25.388)	12.365
Diğer kapsamlı gelir	--	--	3.088	(1.624)	(1.201)	864	--	--	1.126	1.904	3.030
31.12.2024	150.000	2.080.543	3.987	(5.028)	(4.844)	23.396	219.740	(1.413.521)	1.054.272	586.909	1.641.181

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT****KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Operasyonel faaliyetlerden nakit akışları		20.708	281.582
Dönem karı		37.753	(176.239)
Düzeltilmeler:			
Amortisman ve itfa giderleri	13,14	92.306	60.069
Kredi değer düşüklüğü karşılık giderleri		--	46.424
Gelir vergisi gideri/(geliri)	20	50.256	(44.086)
Çalışanlara sağlanan faydalar karşılığı gideri	21	20.307	13.267
Net faiz geliri	24	(499.313)	(246.202)
Net ücret ve komisyon gelirleri	25	(34.572)	(70.151)
Gerçekleşmemiş yabancı para çevrim farkları		(18.957)	(687.679)
Gerçeğe uygun değer düzeltmeleri	11,12	(109.691)	23.769
Parasal kayıp kazanç		181.438	311.801
Diğer		16.508	--
		(263.965)	(769.027)
İşletme varlık ve yükümlülüklerindeki değişimler:			
Bankalara ve müşterilere verilen krediler ve avanslar		(784.340)	3.304.769
Diğer varlıklar		(229.019)	(170.991)
Banka ve müşterilerden alınan mevduatlar		671.355	(1.922.450)
Diğer ödünç alınan fonlar		24.719	(550.286)
Alınan net faiz		499.313	246.202
Alınan net ücret ve komisyonlar		34.572	70.151
Diğer yükümlülükler		118.983	157.600
İşletme faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit		335.583	1.134.995
Personele yapılan ödemeler	21	(3.061)	(16.775)
Ödenen vergi	20	(47.849)	(67.611)
Yatırım faaliyetlerinden nakit akışları			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		685.645	(415.878)
Sabit kıymet alımları	13,14	(44.255)	(39.889)
Yatırım amaçlı finansal varlıkların elde edilmesi	11	--	(351.266)
Yatırım amaçlı finansal varlıkların satışından elde edilen gelirler/(giderler)	11	7.999	552.367
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		649.389	(254.666)
Finansman faaliyetlerinden nakit akışı			
Alınan kredilerden ve ihraç edilen menkul kıymetlerden nakit girişi		629.605	909.017
Alınan kredilerin geri ödenmesi ve ihraç edilen menkul kıymetlerin geri ödenmesi		(819.564)	(1.183.278)
Kira ödemeleri		(6.423)	(9.273)
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(196.382)	(283.534)
Nakit ve nakit benzerlerinde net (azalış)/artış		473.715	(256.618)
Döviz kurundaki dalgalanmaların nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		18.957	668.502
Nakdin üstündeki enflasyon etkisi		(213.145)	(182.365)
Yılın başında nakit ve nakit benzeri varlıklar	5	693.429	463.910
Yıl sonunda nakit ve nakit benzerleri	5	972.956	693.429

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 ilan 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 onaylamıştır.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123.000	%82,00	123.000	%82,00
Ayşe Melis Börteçene	20.631	%13,75	20.631	%13,75
Burçin Özyol	6.360	%4,24	6.360	%4,24
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	%<1,00
M.Tuğrul Belli	4	%<1,00	4	%<1,00
	150.000	%100,00	150.000	%100,00
Sermaye düzeltme	2.080.543		2.080.543	
Toplam	2.230.543		2.230.543	

Grup Bilgisi

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

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

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri arasındaki konsolidasyona dahil olan bağlı ortaklıkları ve etkin ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

	Kuruluş Yeri	Etkin Ortaklık ve Oy Hakları (%)	
		2024	2023
Turkishbank A.Ş.	Türkiye	58,92	58,92
Turkish Menkul Değerler A.Ş.	Türkiye	58,92	58,92
Allied Turkish International Banking Unit LTD	Kıbrıs	50,50	50,50

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 (*) İbrahim Hakan Börteçene (*) M. Bülent Özyol Ayşe Melis Börteçene (*)
Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Düzağaç

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

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

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

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

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

Holding'in sermayelerine katıldığı şirketlerin başında Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında dördü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde biri İngiltere'de olmak üzere 31 Aralık 2024 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 Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka'nın yurt içinde 6 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 6).

Turkish Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Şirket'in ana hissedarı Şirket sermayesindeki %99,99'luk payı ile Turkish Bank A.Ş.'dir. Daha önce Turkish Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi olan ticari unvan, 12 Ocak 2024 tarihinde Turkish Menkul Değerler Anonim Şirketi ("Şirket") olarak değiştirilmiştir.

Allied Turkish International Banking Unit Ltd; KKTC'de yerleşik olmayan bireylere ve kurumlara bankacılık hizmeti sunmak ve müşterilerinden gelen değişik ihtiyaçlara özel çözümler sunarak cevap verebilmek amacı ile 16.06.2003 tarihinde kurulmuştur. Kuruluşundan 12 Kasım 2008 tarihine kadar Allied Turkish Bank Offshore Ltd. ünvanı ile müşterilerine hizmet veren bankamızın ismi; Avrupa Birliği yasalarına uyum çerçevesinde, KKTC finans sektörünün uluslararası piyasalara entegrasyonunu hızlandırmak amacı ile 05 Ağustos 2008 tarihinde çıkarılan Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası gereğince Allied Turkish Bank IBU (International Banking Unit) LTD, 2022 yılında Allied Turkish International Banking Unit LTD . olarak değiştirilmiştir.

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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 2023 tarihli finansal tablolarını da, 31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla, finansal tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Endeks	Düzeltilme Katsayısı	Üç Yıllık Bileşik Enflasyon Oranı
31 Aralık 2024	2.684,55	1,000	%291
31 Aralık 2023	1.859,38	1,444	%268
31 Aralık 2022	1.128,45	2,379	%156

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, TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü 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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 gerçekleştirildiği dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

2.6 Fonksiyonel ve sunum para birimi ve yabancı para işlemleri

Fonksiyonel ve sunum para birimi

Grup'un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette 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 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro cinsindendir. 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla ABD Doları ve Avro döviz kurları aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
1 ABD Doları	35,2233	29,4382
1 Avro	36,7429	32,5739

Son otuz günün ortalama oranları aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
1 ABD Doları	34,9028	29,0353
1 Avro	36,5735	31,7068

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

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

aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

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

2.8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

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

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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 2023: 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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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:

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

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

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

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

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

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 zimni 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 Yükümlülüklere 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 Yükümlülüklere 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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla %25'tir (31 Aralık 2023: %25).

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

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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (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 bulunan 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 2024	31 Aralık 2023
Türkiye	25,0	25,0
Türkiye (BDDK)	30,0	30,0
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 aktif ve yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Grup, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

2.18 Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

2.19 İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 standartlar, değişiklikler ve yorumlar

i) 31 Aralık 2024 itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş standartlar, değişiklikler ve yorumlar

Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü 'ne İlişkin Değişiklikler – IFRS 9 Finansal Araçlar ve IFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar

Şarta bağlı özelliğe sahip finansal varlıkların sınıflandırılması

Değişiklikler, temel kredi riskleri veya maliyetlerindeki değişikliklerle doğrudan ilişkili olmayan şarta bağlı özellikler içeren finansal varlıklar için ek bir SPPI (yalnızca anapara ve faiz ödemesi) testi getirmektedir.

Örneğin, nakit akışlarının, kredi sözleşmesinde belirlenen bir ESG (çevresel, sosyal ve yönetim) hedefinin borçlu tarafından karşılanmasına bağlı olarak değiştiği durumlar buna dahildir. Bu tür şarta bağlı finansal varlıkların sınıflandırması, SPPI testinin sonucuna göre belirlenecektir. SPPI testi, varlığın itfa edilmiş maliyet üzerinden mi yoksa gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan şekilde mi muhasebeleştirileceğini belirler.

Değişiklikler kapsamında, ESG bağlantılı özellikler içeren bazı finansal varlıklar, bu özelliklerin nakit akışlarını aynı özelliğe sahip olmayan benzer bir finansal varlıktan önemli ölçüde farklılaştırmaması şartıyla SPPI kriterini karşılayabilir. Bu yeni testin karşılanıp karşılanmadığını belirlerken profesyonel muhakeme gerekecektir.

Değişiklikler ayrıca, aşağıdaki özelliklere sahip tüm finansal varlık ve finansal borçlar için ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir:

- Temel kredi riskleri veya maliyetlerdeki değişikliklerle doğrudan ilişkili olmayan şarta bağlı özellikler içermesi ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılmayan bir ölçüm kategorisinde yer alması.

Elektronik ödeme yoluyla yapılan borç ödemeleri

Bir işletme, ticari borcunu bir elektronik ödeme sistemi kullanarak ödediğinde, genel olarak ticari borcunu mutabakat (settlement) tarihinde kayıtlardan çıkarır.

Değişiklikler, bu tür finansal borçların kayıtlardan çıkarılmasına ilişkin bir istisna getirmektedir.

Bu istisna, işletmenin aşağıdaki tüm kriterleri karşılayan bir elektronik ödeme sistemi kullanması durumunda, ticari borcunu mutabakat tarihinden önce kayıtlardan çıkarmasına izin verir:

- Ödeme talimatını geri çekme, durdurma veya iptal etme konusunda fiili bir imkânın olmaması,
- Ödeme talimatı sonucunda mutabakat için kullanılacak nakde fiili erişimin olmaması,
- Elektronik ödeme sistemine ilişkin mutabakat riskinin önemsiz olması.

Diğer değişiklikler

Sözleşmeye bağlı bağlantılı araçlar (CLI'ler) ve başvuru hakkı sınırlı (non-recourse) özellikler

Değişiklikler, CLI'lerin temel özelliklerini ve bu araçların, non-recourse özellikli finansal varlıklardan nasıl farklılaştığını netleştirmektedir.

Ayrıca, bir işletmenin non-recourse özellikli bir finansal varlığın dayanak nakit akışlarını değerlendirirken dikkate alması gereken hususlar (yani "look-through" testi) da açıklığa kavuşturulmuştur.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

i) 31 Aralık 2024 itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Özkaynak araçlarına yapılan yatırımlara ilişkin açıklamalar

Değişiklikler, diğer kapsamlı gelirden (OCI) muhasebeleştirilen kazanç veya kayıplarla birlikte gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülen özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar için ek açıklamalar yapılmasını gerektirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2026 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır. Şirketler, finansal varlık ve finansal borçların muhasebeleştirilmesi ve kayıtlardan çıkarılmasına ilişkin değişikliklerden ayrı olarak, bu değişiklikleri (ilgili açıklama gereklilikleri dahil) erken uygulamayı seçebilirler.

Grup, IFRS 9 ve IFRS 7 değişikliklerinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki olası etkilerini değerlendirmektedir.

IFRS 19 Kamuya Karşı Hesap Verebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

IFRS Muhasebe Standartlarını uygulayan şirketlerin bağlı ortaklıkları, IFRS 19'un yayımlanmasıyla birlikte açıklamalarını önemli ölçüde azaltabilir ve kullanıcı ihtiyaçlarına daha fazla odaklanabilir.

Bir bağlı ortaklık, raporlama tarihi itibarıyla aşağıdaki koşulların sağlanması şartıyla yeni standardı konsolide, münferit veya bireysel finansal tablolarında uygulamayı seçebilir:

- kamuya karşı hesap verebilirliğinin olmaması,
- ana ortaklığın IFRS Muhasebe Standartlarına göre konsolide finansal tablo hazırlaması.

IFRS 19'u uygulayan bir bağlı ortaklık, IFRS Muhasebe Standartlarına uygunluk beyanında IFRS 19'un benimsendiğini açık ve şartsız bir şekilde belirtmelidir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2027 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup, IFRS 19'un uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmasını beklememektedir.

Döviz Çevrilebilirliğinin Bulunmaması – IAS 21 Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri Standardına İlişkin Değişiklikler

Ağustos 2023'te Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB), IAS 21'i aşağıdaki hususları netleştirmek üzere değiştirmiştir:

- bir para biriminin diğer bir para birimine ne zaman çevrilebilir olduğu,
- bir para biriminin çevrilebilirliğinin olmaması durumunda işletmenin spot kuru nasıl tahmin edeceği.

Bir para birimi, ölçüm tarihinde ve belirli bir amaç için işletmenin bu para birimini diğer para birimiyle değiştirebilmesi durumunda çevrilebilir kabul edilir. Bir para birimi çevrilebilir olmadığında, işletmenin bir spot kuru tahmin etmesi gerekir.

Spot kur tahmin edilirken işletmenin amacı, ölçüm tarihinde cari ekonomik koşullar altında piyasa katılımcıları arasında düzenli bir işlemle gerçekleşecek döviz kurunu yansıtmaktır. Değişikliklerde spot kur tahminine ilişkin özel bir yöntem zorunluluğu bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

i) 31 Aralık 2024 itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Döviz Çevrilebilirliğinin Bulunmaması – IAS 21 Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri Standardına İlişkin Değişiklikler (devamı)

Bu nedenle, işletme spot kuru tahmin ederken:

- düzeltme yapılmamış gözlemlenebilir bir döviz kurunu veya
- başka bir tahmin tekniğini kullanabilir.

Değişiklikler kapsamında işletmelerin, tahmini döviz kuru kullanımının finansal tablolar üzerindeki etkisini kullanıcıların değerlendirmesine yardımcı olacak yeni açıklamalar sağlaması gerekecektir. Bu açıklamalar şunları içerebilir:

- para biriminin çevrilebilir olmamasının niteliği ve finansal etkileri;
- kullanılan spot döviz kuru;
- tahmin süreci ve
- para biriminin çevrilebilir olmamasından kaynaklanan riskler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2025 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup, IFRS 19'un uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmasını beklememektedir.

IFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

9 Nisan 2024 tarihinde IASB, IAS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerine geçecek olan IFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama standardını yayımlamıştır. IFRS 18, IAS 1'de yer alan birçok gerekliliği değiştirmeden korur.

IFRS 18'in amacı, genel amaçlı finansal tablolarda sunum ve açıklamalara ilişkin gereklilikleri belirlemek ve finansal tabloların, bir işletmenin varlıklarını, borçlarını, özkaynağını, gelir ve giderlerini gerçeğe uygun şekilde temsil eden ilgili bilgileri sağlamasını güvence altına almaktır.

IFRS 18, gelir ve giderler için işletme faaliyetleri, yatırım faaliyetleri ve finansman faaliyetleri olmak üzere üç tanımlı kategori getirerek gelir tablosunun yapısını iyileştirmekte ve tüm işletmelerin işletme kârı dâhil olmak üzere belirli alt toplamları sunmasını zorunlu kılmaktadır.

IFRS 18, 1 Ocak 2027 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacak ve geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup, IFRS 18'in uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirmektedir.

ii) IFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

Yıllık iyileştirme süreci, IFRS Muhasebe Standartlarının açıklığını ve iç tutarlılığını artırmayı amaçlamaktadır. Temmuz 2024'te IASB, beş standartta küçük değişiklikler yapmak üzere "IFRS Muhasebe Standartlarına Yönelik Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11" yayımlamıştır.

İşlem Fiyatı (IFRS 9 Finansal Araçlar Değişiklikleri)

IFRS 9'da kullanılan ve IFRS 15'teki tanımla tutarlı olmayan "işlem fiyatı" terimi, tutarlılık sağlamak amacıyla "IFRS 15 uygulanarak belirlenen tutar" olarak güncellenmiştir.

Kiracı tarafından kira borçlarının kayıtlardan çıkarılması (IFRS 9 Finansal Araçlar Değişiklikleri)

Bir kira borcu kayıtlardan çıkarıldığında, bu işlem IFRS 9 kapsamında muhasebeleştirilir. Ancak bir kira borcu değiştirildiğinde, değişiklik IFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı kapsamında muhasebeleştirilir.

IASB'nin yaptığı değişikliğe göre, bir kira borcu IFRS 9 kapsamında kayıtlardan çıkarıldığında, defter değeri ile ödenen karşılık arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Kira borçlarının kayıtlardan çıkarılmasına ilişkin değişiklik, yalnızca değişikliğin ilk uygulandığı yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında sona erdirilen kira borçlarına uygulanacaktır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

i) 31 Aralık 2024 itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

İlk Defa Uygulayıcılar İçin Korunma Muhasebesi (IFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması Değişiklikleri)

IFRS 1'de aşağıdaki amaçlarla değişiklik yapılmıştır:

- IFRS 9'daki korunma muhasebesi gereklilikleriyle tutarlılığı artırmak,
- Anlaşılabilirliği iyileştirmek.

IFRS 1'in "Diğer IFRS'lerin geriye dönük uygulanmasına yönelik istisnalar" bölümüne IFRS 9'a çapraz referans eklenmiştir.

Kayıtlardan Çıkarma Sonucu Oluşan Kazanç veya Kayıp (IFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar Değişiklikleri)

Bu değişiklik ile:

- IFRS 7'de yer alan rehberliğin, kayıtlardan çıkarma sonucunda oluşan kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesine ilişkin tüm gereklilikleri kapsamadığı açıklığa kavuşturulmuştur.
- "Gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan girdiler" ifadesi, IFRS 13 terminolojisiyle uyumlu olacak şekilde "gözlemlenemeyen girdiler (unobservable inputs)" olarak güncellenmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer ile İşlem Fiyatı Arasındaki Ertelenmiş Farkın Açıklanması (IFRS 7 Değişiklikleri)

Mayıs 2011'de IFRS 13 yayımlandıktan sonra güncellenmemiş olan ifade, bu değişiklik ile netleştirilmiş ve sadeleştirilmiştir.

Değişiklik, ilk muhasebeleştirmede işlem fiyatının gerçeğe uygun değerden farklı olabileceğini açıklamaktadır.

Gerçeğe uygun değer:

- Aynı varlık veya borç için aktif piyasada oluşan bir kotasyona (Seviye 1 girdi),
- Yalnızca gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan bir değerlendirme tekniğine

dayanmıyorsa, bu fark oluşabilir.

Bu durumlarda fark, IFRS 9'a göre sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılacaktır.

Kredi Riski Açıklamaları (IFRS 7 Değişiklikleri)

IG1 paragrafı, açıklık sağlamak amacıyla revize edilmiş olup, IFRS 7'de atıf yapılan paragraflardaki gerekliliklerin tamamının örneklenmediğini netleştirmektedir.

"Fiili Ajan"ın Belirlenmesi (IFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar Değişiklikleri)

Bir yatırımcının, başka bir tarafın kendi adına hareket edip etmediğini belirlerken:

- IFRS 10, yatırımcının faaliyetlerini yöneten tarafların, ilgili tarafı yatırımcı adına hareket etmeye yönlendirme yeteneğine sahip olması durumunda kesin (conclusive) dil kullanacak şekilde değiştirilmiştir.
- Bir tarafın fiili ajan olup olmadığının belirlenmesi için hâlâ profesyonel muhakeme gerekmektedir.

Maliyet Yöntemi (IAS 7 Değişikliği)

Önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi (cost method)" terimi kaldırıldığından, IAS 7'deki ifade "maliyetle ölçülür (accounted at cost)" olarak güncellenmiştir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

i) 31 Aralık 2024 itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Doğaya Bağlı Elektrik Sözleşmeleri – IFRS 9 ve IFRS 7 Değişiklikleri

Aralık 2024'te IASB, doğaya bağlı elektrik referans alan (örneğin yenilenebilir enerji alım anlaşmaları – PPA'lar) sözleşmelerine IFRS 9'un uygulanmasındaki zorlukları gidermek için yeni değişiklikler yayımlamıştır.

Değişiklikler aşağıdaki konulara ilişkin rehberlik içermektedir:

- Bu tür PPA'larda elektrik alıcıları için "kendi kullanımına" yönelik (own-use) istisna,
- PPA'ları kullanarak elektrik alım veya satışlarını hedge eden şirketler için korunma muhasebesi gereklilikleri,
- Belirli PPA'lar için IFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve IFRS 19 Kamuya Hesap Verebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar kapsamında yeni açıklama yükümlülükleri.

PPA'lar için "Kendi Kullanımı" (Own-use) İstisnası

IFRS 9 kapsamında elektrik alımlarının PPA'lar (Power Purchase Agreements – Elektrik Satın Alma Anlaşmaları) yoluyla yapılması durumunda "kendi kullanımına yönelik" istisna uygulanamazsa, PPA'lar türev araç olarak değerlendirilmektedir. Bu durumda:

- PPA'lar gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan (FVTPL) şekilde ölçülür,
- Bu da özellikle uzun vadeli PPA'lar nedeniyle gelir tablosunda önemli dalgalanmalara yol açabilir.

"Kendi kullanımına yönelik istisnanın" uygulanabilmesi için IFRS 9 hâlihazırda şirketlerin sözleşmenin:

- İşletmenin beklenen satın alma veya kullanım ihtiyacına uygun olup olmadığını
- Yani satın alınan elektriğin şirket tarafından tüketilmesinin beklenip beklenmediğini

değerlendirmesini gerektirir.

Elektriğin:

- Depolanabilir olmaması,
- Kullanılmayan elektriğin kısa sürede piyasaya geri satılmasının zorunlu olması,
- Bu satışların kısa vadeli fiyat spekülasyonundan değil, piyasa koşullarından kaynaklanması

gibi benzersiz özellikleri nedeniyle mevcut gerekliliklerin nasıl uygulanacağı konusunda açıklığa ihtiyaç duyulmuştur.

Bu değişikliklerle birlikte şirketler, sözleşme süresince:

- Geçmişte net elektrik alıcısı olmuşsa ve
- Gelecekte de net elektrik alıcısı olmaya devam etmeyi bekliyorsa

PPA'lara own-use istisnasını uygulayabilir.

Bu değişiklikler, ilk uygulamanın yapıldığı raporlama döneminin başındaki koşullar esas alınarak geriye dönük olarak uygulanacaktır; önceki dönemlerin yeniden düzenlenmesi gerekmemektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.22 Yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

i) 31 Aralık 2024 itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

PPA'lar için Korunma Muhasebesi Gereklilikleri

Sanal PPA'lar (fark sözleşmeleri – contracts for differences) ve own-use istisnasını karşılamayan PPA'lar türev olarak muhasebeleştirildiği ve FVTPL olarak ölçüldüğü için IFRS 9'da yapılan değişiklikler, bu sözleşmelerin korunma muhasebesine konu edilebilmesine ve böylece kâr veya zarardaki oynaklığın azaltılmasına imkân tanımaktadır:

- Şirketlerin, sabit bir hacim yerine değişken bir nominal hacmi (örneğin tahmini yenilenebilir elektrik alım/satım hacmi) korunma konusu olarak belirlemesine izin verilir.
- Korunma konusu kalem, korunma aracında kullanılan hacim varsayımlarıyla tutarlı varsayımlar kullanılarak ölçülebilir.

Değişiklikler:

- İlk uygulama tarihinden sonra belirlenen yeni korunma ilişkileri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır.
- Ayrıca şirketlerin mevcut bir korunma ilişkisinden çıkmasına ve aynı korunma aracının (ör. doğaya bağlı elektrik sözleşmesi) yeni bir korunma ilişkisine atanmasına izin verir.

Yeni Muhasebe Politikaları ve Değişiklikler – 1 Ocak 2024 itibarıyla yürürlükte

Aşağıdaki değişiklikler 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık dönemler için yürürlüğe girmiş ve benimsenmiştir:

1. Yükümlülüklerin Cari veya Cari Olmayan Olarak Sınıflandırılması (IAS 1 Değişiklikleri) – KOBİ'ler Muhasebe Standardı – Uluslararası Vergi Reformu – Sütun İki (Pillar Two) Model Kuralları
2. Geri Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kira Yükümlülüğü (IFRS 16 Değişiklikleri)
3. Tedarikçi Finansman Düzenlemeleri (Supplier Finance Arrangements) – IAS 7 Nakit Akış Tablosu ve IFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar Değişiklikleri

4. Uluslararası Vergi Reformu – Sütun İki (Pillar Two) Model Kuralları – IAS 12'de Yapılan Değişiklikler

IASB, küresel Matrah Aşındırma ve Kâr Aktarımı Önleme Model Kuralları ("GloBE model kuralları") kapsamında getirilen mevzuat nedeniyle ortaya çıkan ertelenmiş vergi etkilerine ilişkin geçici ve zorunlu bir muafiyet sağlayacak şekilde IAS 12'de değişiklik yapmıştır.

Bu muafiyet kapsamında:

- Şirketler, tamamlayıcı vergi (top-up tax) ile ilgili ertelenmiş vergi gideri/geliri hesaplamaktan muaf tutulur,
- Aynı şekilde bu ertelenmiş vergilere ilişkin açıklama yapma zorunluluğu da kaldırılmıştır.

Ancak şirketlerin bu muafiyeti uyguladıklarını finansal tablo dipnotlarında açıkça belirtmeleri gerekmektedir.

Bu muafiyet:

- Derhal yürürlüğe girmiştir,
- IAS 8'e uygun şekilde geriye dönük olarak uygulanmaktadır,
- IASB bu muafiyeti kaldırmaya veya kalıcı hâle getirmeye karar verene kadar geçerli olacaktır.

Grup üzerindeki etkisi

Bu yeni standart değişikliklerinin benimsenmesi, Grubun konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratmamıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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

31.12.2024	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	(16.864)	69.004	34.572	412.601	499.313
Net ücret ve komisyon gelirleri	(31.716)	43.595	(23.075)	45.768	34.572
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	797	(20.366)	(19.569)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	-	7.289	7.289
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	52.909	176	11.228	48.181	112.494
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	399	53.653	54.052
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	10.616	(179)	(61)	(2.357)	8.019
Diğer faaliyet giderleri	(42.152)	(80.089)	(299.278)	(155.888)	(577.407)
Net parasal kayıp kazanç				(56.102)	(56.102)
Vergilerden önce kar / (zarar)	(27.207)	32.507	(275.418)	332.779	62.661
Gelir vergisi gideri	-	-	(1.576)	(48.720)	(50.296)
Net kar / (zarar)	(27.207)	32.507	(276.994)	284.059	12.365

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam Varlıklar	700.535	1.649.074	381.299	6.105.553	8.836.461
Yükümlülükler	1.178.149	865.750	278.235	4.873.146	7.195.280
Özkaynaklar	--	--	--	1.641.181	1.641.181
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	1.178.149	865.750	278.235	6.514.327	8.836.461

İş Bölümleri

31.12.2023	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	44.392	50.622	24.082	127.105	246.202
Net ücret ve komisyon gelirleri	5.564	526	10.628	53.433	70.151
Kambiyo işlemleri karı/zararı	--	--	5.622	408.288	413.910
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	--	--	(765)	(74.211)	(74.976)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	27.985	1.444	13.397	54.180	97.005
Diğer faaliyet gelirleri	10.265	--	1.968	33.614	45.848
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	(32.172)	(809)	--	(13.443)	(46.424)
Diğer faaliyet giderleri	(66.235)	(44.157)	(331.178)	(120.897)	(562.467)
Net parasal kayıp kazanç	--	--	--	(409.574)	(409.574)
Vergilerden önce kar / (zarar)	(10.201)	7.626	(276.246)	58.495	(220.325)
Gelir vergisi gideri	--	--	(3.041)	47.127	44.086
Net kar / (zarar)	(10.201)	7.626	(279.287)	105.622	(176.239)

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Aracılık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam Varlıklar	821.768	1.007.739	319.818	6.026.236	8.175.560
Yükümlülükler	948.456	463.354	263.598	4.874.366	6.549.775
Özkaynaklar	--	--	--	1.625.786	1.625.785
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	948.456	463.354	263.598	6.500.152	8.175.560

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

5. NAKİT DEĞERLER VE TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI BAKİYELERİ

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit ve nakit benzerleri	63.544	148.964
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası vadesiz mevduatı	909.412	544.465
Genel Toplam	972.956	693.429

a) Merkez Bankası bakiyeleri

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vadesiz Mevduat – Türk Lirası	714	344.313
Vadesiz Mevduat – Yabancı Para	208.964	142.078
Vadeli Mevduat – Türk Lirası	135.178	58.074
Vadeli Mevduat – Yabancı Para	564.556	-
Genel Toplam	909.412	544.465

b) Merkez Bankasındaki Bloke Mevduatlar

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Rezervler – Türk Lirası (Not 15)	--	44.463
Rezervler – Yabancı Para (Not 15)	566.435	370.962
Genel Toplam	566.435	415.425

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 2024 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 2023: TL %0-%30 ve YP %5-%30).

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	1.287.690	1.419.899
TL/Döviz cinsinden nakit	63.544	148.964
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	909.412	544.465
Bankalara verilen kredi ve avanslar	314.734	726.470
Nakit Benzerleri	1.715.643	1.680.483
Bankalararası para piyasası	1.176.454	759.721
Vadeli mevduatlar (3 aya kadar)	246.113	920.762
Bankalardan Alacaklar (3 aya kadar)	348.792	--
Nakit ve Nakit Benzerlerine Ait Faiz Tahakkukları	(56.064)	--
Nakit ve Nakit Benzerlerine Ait Beklenen Zarar Karşılıkları	348	--
Toplam nakit ve nakit benzerleri	3.003.333	3.100.382

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

6. BANKALARA VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<u>Yurtiçi Bankalar</u>		
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	28.588	32.874
Vadesiz mevduat – Yabancı Para	397.148	129.605
Vadeli mevduat – Türk Lirası	109.584	204.494
Vadeli mevduat – Yabancı Para	73.848	273.591
Genel Toplam	609.168	640.564
<u>Yurtdışı Bankalar</u>		
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	--	601.006
Vadesiz mevduat – Yabancı para	178.815	--
Vadeli mevduat – Yabancı para	66.130	405.900
Toplam	244.945	1.006.906
Beklenen zarar karşılıkları	(190)	(238)
Genel Toplam	853.923	1.647.232

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	854.113	--	--
Aşama 2: Yakın izleme	--	--	--
Aşama 3.1: Standart altı	--	--	--
Aşama 3.2: Şüpheli	--	--	--
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	--	--	--
Beklenen zarar karşılığı	(190)	--	--
Toplam	853.923	--	--

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	1.647.470	--	--
Aşama 2: Yakın izleme	--	--	--
Aşama 3.1: Standart altı	--	--	--
Aşama 3.2: Şüpheli	--	--	--
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	--	--	--
Beklenen zarar karşılığı	(238)	--	--
Toplam	1.647.232	--	--

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

6. BANKALARA VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bankalara verilen kredi ve avanslar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2024	231	--	--	231
Dönem içi ayrılan karşılık	35	--	--	35
Dönem içi tahsilat	--	--	--	--
Aktiften silinen	--	--	--	--
1. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
2. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
3. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
Parasal kayıp kazanç	(76)	--	--	(76)
Dönem sonu değeri	190	--	--	190

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
TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2023	333	--	--	333
Dönem içi ayrılan karşılık	62	--	--	62
Dönem içi tahsilat	--	--	--	--
Aktiften silinen	--	--	--	--
1. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
2. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
3. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
Parasal kayıp kazanç	(157)	--	--	(157)
Dönem sonu değeri	238	--	--	238

7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
BIST Takasbank piyasasından alacaklar	1.176.612	759.822
Beklenen zarar karşılıkları	(158)	(101)
Toplam	1.176.454	759.721

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacakların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	1.176.612	-	-
Aşama 2: Yakın izleme	-	-	-
Aşama 3.1: Standart altı	-	-	-
Aşama 3.2: Şüpheli	-	-	-
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları	(158)	-	-
Toplam	1.176.454	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR (devamı)

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	759.822	--	--
Aşama 2: Yakın izleme	--	--	--
Aşama 3.1: Standart altı	--	--	--
Aşama 3.2: Şüpheli	--	--	--
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	--	--	--
Beklenen zarar karşılıkları	(101)	--	--
Toplam	759.721	--	--

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2024	101	--	--	101
Dönem içi ayrılan karşılık	98	--	--	98
Dönem içi tahsilat	--	--	--	--
Aktiften silinenler	--	--	--	--
1. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
2. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
3. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
Parasal kayıp kazanç	(41)	--	--	(41)
Dönem sonu değeri	158	--	--	158

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

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2023	23	--	--	23
Dönem içi ayrılan karşılık	105	--	--	105
Dönem içi tahsilat	--	--	--	--
Aktiften silinenler	--	--	--	--
1. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
2. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
3. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
Parasal kayıp kazanç	(27)	--	--	(27)
Dönem sonu değeri	101	--	--	101

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

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Devlet tahvilleri	402.672	694.633
Özel şirket tahvilleri	--	219.498
Yatırım fonları	119.377	215.425
Kur korumalı mevduat	--	78.650
Hisse senedi	52.896	53.228
Toplam	574.945	1.261.434

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	852	5	-	81
Para alım ve satımları	--	1.057	-	13.658
Opsiyon alım ve satımları	--	1.089	289	5.483
Toplam	852	2.151	289	19.222

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	758	727	-	-
Para alım ve satımları	--	1.589	-	10.788
Opsiyon alım ve satımları	--	1.203	289	5.525
Toplam	758	3.519	289	16.313

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

31 Aralık 2024								
	Gerçeğe uygun değer varlıkları	Gerçeğe uygun değer yükümlülükleri	1 aya kadar	1 -3 arası	3 aydan 12 aya kadar	1 yıldan 5 yıla kadar	5 yıldan daha uzun	TL cinsinden kıymetli tutar
Vadeli işlemler alım ve satımları	857	1.485	164.100	--	--	--	--	164.100
Alış	--	--	81.245	--	--	--	--	81.245
Satış	--	--	82.855	--	--	--	--	82.855
Para alım ve satımları	1.057	1.589	860.540	2.978	--	--	--	863.518
Alış	--	--	430.009	1.499	--	--	--	431.508
Satış	--	--	430.531	1.479	--	--	--	432.010
Opsiyon alım ve satımları	1.089	1.203	352.717	--	--	--	--	352.717
Alış	--	--	176.317	--	--	--	--	176.317
Satış	--	--	176.400	--	--	--	--	176.400
Toplam	3.003	4.277	1.377.357	2.978	--	--	--	1.380.335

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

9. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

	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
31.12.2023								
Vadeli işlemler alım ve satımları	81	--	50.445	--	--	--	--	50.445
<i>Alış</i>	--	--	25.274	--	--	--	--	25.274
<i>Satış</i>	--	--	25.171	--	--	--	--	25.171
Takas işlemleri	13.368	10.788	2.846.207	512.920	--	--	--	3.359.127
<i>Alış</i>	--	--	1.424.633	256.482	--	--	--	1.681.115
<i>Satış</i>	--	--	1.421.574	256.438	--	--	--	1.678.012
Opsiyon alım ve satımları	5.773	5.814	1.549.845	--	--	--	--	1.549.845
<i>Alış</i>	--	--	771.677	--	--	--	--	771.677
<i>Satış</i>	--	--	778.168	--	--	--	--	778.168
Toplam	19.222	16.602	4.446.497	512.920	--	--	--	4.959.417

10. KREDİLER VE AVANSLAR

	31 Aralık 2024
Kurumsal krediler	2.383.197
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	767.412
Ticari kredileri	33.896
Kredi kartı alacakları	4.023
Diğer	262.700
Ara toplam	3.451.228
Beklenen zarar karşılıkları	
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı</i>	<i>(1.618)</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış</i>	<i>(352)</i>
<i>Temerrüt</i>	<i>(47.967)</i>
Genel Toplam	3.401.291
	31 Aralık 2023
Kurumsal krediler	1.330.112
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	872.654
Ticari kredileri	28.662
Kredi kartı alacakları	5.144
Diğer	87.534
Ara toplam	2.324.106
Beklenen zarar karşılıkları	
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı</i>	<i>(5.977)</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış</i>	<i>(946)</i>
<i>Temerrüt</i>	<i>(76.808)</i>
Genel Toplam	2.240.375

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

10. KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

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

31 Aralık 2024	Avro %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler	8,20	7,44	51,99
31 Aralık 2023	Avro %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler	9,39	9,69	46,77

31 Aralık 2024	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.647.681	437.956	4.247	296.323	3.386.207
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	17.314	--	12	--	17.326
Yeniden Yapılandırılan	--	47.658	37	--	47.695
Toplam brüt	2.664.995	485.614	4.296	296.323	3.451.228
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(3.973)	(728)	(14)	(576)	(5.291)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(352)	--	--	--	(352)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	--	(44.257)	(37)	--	(44.294)
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	(4.325)	(44.985)	(51)	(576)	(49.937)
Toplam krediler (net)	2.660.670	440.629	4.245	295.747	3.401.291
31 Aralık 2023	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1.307.400	789.569	33.751	87.534	2.218.254
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	22.712	1	16	--	22.729
Yeniden Yapılandırılan	--	--	--	--	--
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	--	83.084	39	--	83.123
Toplam brüt	1.330.112	872.654	33.806	87.534	2.324.106
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(4.565)	(1.320)	(17)	(75)	(5.977)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(946)	--	--	--	(946)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	--	(76.769)	(39)	--	(76.808)
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	(5.511)	(78.089)	(56)	(75)	(83.731)
Toplam krediler (net)	1.324.601	794.565	33.750	87.459	2.240.375

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

10. KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avansların kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		
	I. Aşama	II. Aşama	III. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	3.352.584	--	--
Aşama 2: Yakın izleme	--	17.326	--
Aşama 3.1: Standart altı	--	33.623	--
Aşama 3.2: Şüpheli	--	--	--
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	--	--	47.695
Beklenen zarar karşılığı	(1.618)	(352)	(47.967)
Toplam	3.350.966	50.597	(272)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla müşterilere verilen krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	Birinci Aşama	İkinci Aşama	Üçüncü Aşama	Toplam
TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2024	1.636	946	76.808	79.390
Dönem içi ayrılan karşılık	580	--	87	667
Dönem içi tahsilat	--	(313)	(10.807)	(11.120)
Aktiften silinen	--	--	--	--
1. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
2. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
3. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
Parasal kayıp kazanç	(598)	(281)	(18.121)	(19.000)
Dönem sonu değeri	1.618	352	47.967	49.937

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

	31 Aralık 2023		
	I. Aşama	II. Aşama	III. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	2.218.253	--	--
Aşama 2: Yakın izleme	--	22.730	--
Aşama 3.1: Standart altı	--	--	--
Aşama 3.2: Şüpheli	--	--	--
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	--	--	83.123
Beklenen zarar karşılığı	(5.977)	(946)	(76.808)
Toplam	2.212.276	21.784	6.315

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla müşterilere verilen krediler hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	Birinci Aşama	İkinci Aşama	Üçüncü Aşama	Toplam
TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2023	(2.057)	(2.157)	(115.574)	(119.788)
Dönem içi ayrılan karşılık	(475)	--	(61.598)	(62.073)
Dönem içi tahsilat	--	445	27.913	28.358
Aktiften silinen	--	--	--	--
1. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
2. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
3. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
Parasal kayıp kazanç	897	767	68.108	69.772
Dönem sonu değeri	(1.635)	(945)	(81.151)	(83.731)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Özel sektör tahvili	258.662	80.039
Devlet tahvili ve hazine bonoları	11.419	25.598
Hisse senetleri	1.517	2.190
Genel toplam	271.598	107.827

Merkez Bankası, BIST (Borsa İstanbul A.Ş.) ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ile Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri arasındaki bankalararası, tahvil, repo ve ters repo piyasası ve saklama hizmetleri alım satım amaçlı işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Nominal Değeri	Taşınan Değeri	Nominal Değeri	Taşınan Değeri
Özel sektör tahvilleri	258.662	258.662	80.039	80.039
Devlet tahvili ve hazine bonoları	11.419	11.419	25.598	25.598

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	270.081	105.637
Borsada İşlem Gören	11.419	25.598
Borsada İşlem Görmeyen	258.662	80.039
Hisse Senetleri	1.517	2.190
Borsada İşlem Gören	--	2.190
Borsada İşlem Görmeyen	1.517	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Genel toplam	271.598	107.827

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla bakiye	279.597	403.680
Girişler	--	351.265
Çıkışlar (satış ve geri ödeme)	(7.999)	(552.367)
Gerçeğe uygun değerdeki değişiklikler	--	(94.751)
31 Aralık itibarıyla bakiye	271.598	107.827

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

12. İŞTİRAKLER

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-
1	Türk Bankası Limited	Kıbrıs	%12,26
2	Türk Girişim Limited	Kıbrıs	%14,16
3	Özyol Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	Türkiye	%100,00
4	Turkish Bank UK Limited	İngiltere	%16,67
5	T. Özyol Yatırımları Ltd.	Kıbrıs	%44,39
6	Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş.	Türkiye	%100,00

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Bankalar / Türk Bankası Limited ve Turkish Bank UK Limited	10.958	15.821
Sigorta Şirketleri / Özyol Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.(Saray Kredi Şirketi Limited)	364	527
Diğer İştirakler	128.562	185.616
Toplam	139.884	201.964

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Arazi ve Arsalar	Binalar	Taşıtlar	Diğer Duran Varlıklar	Kullanım Hakkı Varlıkları	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>							
Açılış bakiyesi 01.01.2024	18.916	560.910	13.269	200.629	215.520	170.306	1.179.550
Girişler	--	36.535	--	1.411	2.972	383	41.301
Çıkışlar	--	--	(1.276)	--	--	--	(1.276)
Kapanış bakiyesi 31.12.2024	18.916	597.445	11.993	202.040	218.492	170.689	1.219.575
<u>Birikmiş amortisman (-)</u>							
Açılış bakiyesi 01.01.2024	--	274.340	13.269	180.878	205.567	136.726	810.780
Girişler	--	38.725	--	19.478	6.912	13.596	78.711
Çıkışlar	--	--	(1.276)	--	--	--	(1.276)
Kapanış bakiyesi 31.12.2024	--	313.065	11.993	200.356	212.479	150.322	888.215
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla net değer	18.916	284.380	--	1.684	6.013	20.367	331.360

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	Arazi ve Arsalar	Binalar	Taşıtlar	Diğer Duran Varlıklar	Kullanım Hakkı Varlıkları	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet							
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	16.282	559.254	17.845	198.473	210.253	166.424	1.168.531
Girişler	2.365	1.656	--	2.137	5.267	3.882	15.307
Çıkışlar	--	--	(3.609)	--	--	--	(3.609)
Yabancı para çevrim farkları	269	--	(967)	19	--	--	(679)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	18.916	560.910	13.269	200.629	215.520	170.306	1.179.550
Birikmiş Amortismanlar							
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	--	261.137	17.845	174.225	193.917	122.874	769.998
Dönem gideri	--	12.945	--	6.507	11.650	13.852	44.954
Çıkışlar	--	--	(3.609)	--	--	--	(3.609)
Yabancı para çevrim farkları	--	258	(967)	146	--	--	(563)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	--	274.340	13.269	180.878	205.567	136.726	810.780
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla net defter değeri	18.916	286.570	--	19.751	9.953	33.580	368.770

14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Yazılım	Toplam
Maliyet		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	259.245	259.245
Girişler	6.990	6.990
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2024	266.235	266.235
Birikmiş amortismanlar		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	218.608	218.608
Dönem gideri	13.595	13.595
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2024	232.203	232.203
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla net defter değeri	34.032	34.032

	Yazılım	Toplam
Maliyet		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	234.265	234.265
Girişler	24.582	24.582
Çıkışlar	398	398
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	259.245	259.245
Birikmiş amortismanlar		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	203.436	203.436
Dönem gideri	15.115	15.115
Çıkışlar	57	57
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	218.608	218.608
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla net defter değeri	40.637	40.637

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un içsel olarak yaratılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

15. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası zorunlu rezervleri (Not 5)	566.435	415.424
Takas hesabı	372.464	236.755
Verilen avanslar	35.806	57.009
Kredi kartı faaliyetlerinden alacaklar	20.109	--
Peşin ödenen giderler	13.248	14.087
Beklenen zarar karşılıkları	(3.305)	(2.719)
Diğer	16.591	71.772
Toplam	1.021.348	792.328

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer varlıklar kredi kalitesi analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Aşama 1: Düşük riskli	1.024.653	--	--
Aşama 2: Yakın izleme	--	--	--
Aşama 3.1: Standart altı	--	--	--
Aşama 3.2: Şüpheli	--	--	--
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	--	--	--
Beklenen zarar karşılığı	(3.305)	--	--
Toplam	1.021.348	--	--

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	795.047	--	--
Aşama 2: Yakın izleme	--	--	--
Aşama 3.1: Standart altı	--	--	--
Aşama 3.2: Şüpheli	--	--	--
Aşama 3.3: Zarar niteliğinde	--	--	--
Beklenen zarar karşılığı	(2.719)	--	--
Toplam	792.328	-	-

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer varlıklar için hesaplanan beklenen zarar karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2024	2.719	--	--	2.719
Dönem içi ayrılan karşılık	1.700	--	--	1.700
İptal ve iadeler	--	--	--	--
Aktiften silinenler	--	--	--	--
1. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
2. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
3. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
Parasal kayıp/kazanç	(1.114)	--	--	(1.114)
Dönem sonu değeri	3.305	--	--	3.305

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

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2023	(4.280)	--	--	(4.280)
Dönem içi ayrılan karşılık	--	--	--	--
İptal ve iadeler	1.563	--	--	1.563
Aktiften silinenler	--	--	--	--
1. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
2. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
3. Aşama'ya transfer	--	--	--	--
Dönem sonu değeri	(2.717)	--	--	(2.717)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

16. MEVDUATLAR

31 Aralık 2024	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	2.222.727	95.987	2.318.714
Tasarruf mevduatı	928.665	74.910	1.003.575
Ticari mevduat	939.695	19.241	958.936
Bankalardan elde edilen mevduatlar	354.357	1.836	356.193
<i>Yabancı bankalar</i>	354.357	1.528	355.885
<i>Yerli bankalar</i>	--	308	308
Yabancı para birimi ile mevduatlar	3.660.398	531.746	4.192.144
Tasarruf mevduatı	839.236	405.836	1.245.072
Ticari mevduatlar	1.384.387	117.775	1.502.162
Bankalardan elde edilen mevduatlar	1.436.775	8.135	1.444.910
<i>Yabancı bankalar</i>	1.348.507	8.135	1.356.642
<i>Yerli bankalar</i>	88.268	--	88.268
Toplam	5.883.125	627.733	6.510.858
31 Aralık 2023	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	2.138.752	246.056	2.384.808
Tasarruf mevduatı	1.274.638	87.833	1.362.471
Ticari mevduat	498.825	119.045	617.870
Bankalardan elde edilen mevduatlar	365.289	39.178	404.467
<i>Yabancı bankalar</i>	147.935	39.024	186.959
<i>Yerli bankalar</i>	217.354	154	217.508
Yabancı para birimi ile mevduatlar	2.681.280	773.415	3.454.695
Tasarruf mevduatı	2.078.162	525.984	2.604.146
Ticari mevduatlar	121.810	237.485	359.295
Bankalardan elde edilen mevduatlar	481.308	9.946	491.254
<i>Yabancı bankalar</i>	481.308	9.946	491.254
<i>Yerli bankalar</i>	--	--	--
Toplam	4.820.032	1.019.471	5.839.503

Türk lirası müşteri mevduatları için ortalama faiz oranı yıllık %45'tir. Yabancı para mevduatlar için ABD Doları mevduatlar için ortalama faiz oranı % 3,50, Euro mevduatları için %3,46'tir (31 Aralık 2023: Türk Lirası mevduatlar için % 35,95, ABD Doları mevduatlar için % 3,05 ve Euro mevduatlar için % 2,55'dir).

17. PARA PİYASALARINA BORÇLAR

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	--	9.597
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	--	13.039
Toplam	--	22.636

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

18. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtdışından alınan krediler:		
Yabancı bankalar – TL kısa vadeli	11.604	3.664
Yabancı bankalar – YP kısa vadeli	--	199.244
Toplam	11.604	202.908
Yurtiçi banka borçlanmaları:		
Yurtiçi bankalar – TL kısa vadeli	--	--
Yurtiçi bankalar – YP kısa vadeli	5.759	8.284
Toplam	5.759	8.284
Genel toplam	17.363	211.192

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	Basit Faiz %	Bileşik Faiz %	Vade Tarihi	31 Aralık 2024
50 milyon TL'lik iskontolu tahvil	51.00	57,52	21 Ocak 25	48.770
90 milyon TL'lik iskontolu tahvil	48.00	54,4	18 Haziran 24	73.691
Toplam				122.461

	Basit Faiz %	Bileşik Faiz %	Vade Tarihi	31 Aralık 2023
10 milyon TL'lik iskontolu tahvil	38.00	43,77	19 Ocak 2024	14.179
41 milyon TL'lik iskontolu tahvil	36.00	41,14	9 Şubat 2024	57.058
Toplam				71.237

20. VERGİ**Kurumlar Vergisi**

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kurumlar vergisi karşılığı	38.979	38.344
Peşin ödenen vergiler	(22.350)	(37.778)
Cari Dönem Vergi Varlığı	--	1.503
Dönem karı vergi yükümlülüğü	16.629	566

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Cari vergi gideri	39.833	(53.744)
Ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)	10.463	97.830
Vergi gideri	50.296	44.086

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

20. VERGİ (devamı)

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıllara ait toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vergi öncesi kar	62.661	(220.325)
Vergi oranına göre gelir vergisi	(15.665)	22.377
Yasal hesaplarda uygulanan enflasyon muhasebesi etkisi	22.767	47.033
Enflasyon muhasebesi kaynaklı vergi tabi olmayan gelir giderlerin etkisi	(10.516)	(66.901)
Diğer	53.710	41.577
Genel toplam	50.296	44.086

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Geçici farklar ve ilgili ertelenmiş vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kredi düşüklüğü karşılığı	1.796	1.922
Çalışanlara sağlanan faydalar	5.548	4.893
Gider karşılıkları ve diğer karşılıklar	4.720	2.280
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	42.390	31.524
Yatırımlara ilişkin değerlendirme farkları	753	(2.726)
Diğer	460	2.936
Toplam ertelenmiş vergi varlığı, net	55.667	40.829

Net ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibi sıralanabilir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı, net	62.661	(220.325)
Kar veya zararda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	10.463	97.830
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	1.752	(448)
Enflasyon etkisi (+/-)	(19.209)	163.772
31 Aralık itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	55.667	40.829

21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	15.727	15.752
Dava karşılıkları	4.657	7.577
İzin karşılığı	2.927	2.629
Diğer	15.302	384
Toplam karşılıklar	38.613	26.342

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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER KARŞILIKLAR (devamı)

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 2024	31 Aralık 2023
Net iskonto oranı	%16,67	%16,67
Faiz oranı	%40,50	%40,50
Enflasyon oranı	%20,00	%20,00

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla azami 41.828 TL (31 Aralık 2023: 23.489) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketi:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak tarihi itibarıyla	15.752	26.021
Hizmet maliyeti	3.240	6.143
Faiz maliyeti	1.880	7.466
Aktüeryal kazançlar/(kayıplar) (*)	3.939	(163)
Ödemeler / işten ayrılış nedeniyle kazanç / (kayıp)	(3.061)	(16.775)
Parasal kayıp kazanç	(6.023)	(6.940)
31 Aralık itibarıyla bakiye	15.727	15.752

(*) Aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

22. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Takas hesabı	372.464	236.683
Ödenecek vergi ve borçlar	21.204	14.200
Dijital para fonları	18.769	24.651
Kart sahiplerine borçlar	12.144	10.052
Kiralama yükümlülükleri	3.621	6.275
Kazanılmamış gelir	856	1.480
Alınan nakit teminatlar	779	983
Diğer	55.242	65.870
Total	485.079	360.194

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

23. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Cari Dönem 31 Aralık 2023	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123.000	%82,00	123.000	%82,00
Ayşe Melis Börteçene	20.631	%13,75	20.631	%13,75
Burçin Özyol	6.360	%4,24	6.360	%4,24
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	%<1,00
M.Tuğrul Belli	4	%<1,00	4	%<1,00
	150.000	%100.00	150.000	%100.00
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları	2.080.543		2.080.543	
Toplam Sermaye	2.230.543		2.230.543	

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.

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 219.740 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 212.156 TL).

Kontrol gücü olmayan paylar

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan payların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sermaye	153.325	121.727
Sermaye düzeltmesi farkları	1.257.874	1.279.992
Geçmiş yıl karı ve diğer sermaye hesapları	(798.902)	(766.736)
Dönem karı	(25.388)	(24.591)
Toplam	586.909	610.392

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan paylara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kontrol Gücü Olmayan Paylar Hareket Tablosu	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Dönem başı bakiyesi	610.393	625.350
Dönem (zararının) / karının kontrol gücü olmayan paylara atfolunan kısmı	(25.388)	(24.591)
Diğer kapsamlı gelirin kontrol gücü olmayan paylara atfolunan kısmı (vergi etkisi dahil)	1.904	9.634
Dönem sonu bakiyesi	586.909	610.393

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

24. NET FAİZ GELİRİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Faiz gelirleri;		
Kredilerden alınan faiz	584.771	294.179
Para piyasası işlemlerinden alınan faiz	426.604	103.325
Menkul değerlerden alınan faizler	87.964	88.744
Bankalardan alınan faiz	135.717	196.955
Diğer faiz gelirleri	43.921	58.720
Toplam faiz gelirleri	1.278.977	741.923
Faiz giderleri;		
Mevduata verilen faiz	(738.393)	(461.239)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(21.427)	(13.576)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(10.250)	(12.661)
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(270)	(6.088)
Diğer faiz giderleri	(9.324)	(2.157)
Toplam faiz gideri	(779.664)	(495.721)
Net faiz gideri	499.313	246.202

25. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar	9.455	12.187
Muhabir bankalardan alınan komisyonlar	4.872	6.779
Kredi kartları komisyonları	3.178	2.889
Diğer	80.988	91.576
Toplam ücret ve komisyon gelirleri	98.493	113.431
Kredi kartları komisyonları	(37.763)	(25.741)
Para piyasası komisyonları	(4.866)	(4.457)
Gayrinakdi kredilere verilen komisyonlar	(6.614)	(5.781)
Diğer	(14.678)	(7.301)
Toplam ücret ve komisyon giderleri	(63.921)	(43.280)
Net ücret ve komisyon giderleri	34.572	70.151

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

26. FAALİYET GELİR/(GİDER), NET

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
GELİR	11.844.755	23.125.090
Sermaye piyasası işlemleri karı	1.282.197	5.424.501
Türev finansal işlemlerden kar	251.735	719.898
Kambiyo işlemleri karı	10.310.823	16.980.691
GİDER	(11.744.541)	(22.686.498)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1.169.703)	(5.326.081)
Türev finansal işlemlerden zarar	(244.446)	(794.874)
Kambiyo işlemleri zararı	(10.330.392)	(16.565.543)
Toplam kazanç ve kayıplar, net		
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	112.494	97.005
Türev finansal işlemlerden kar/zararı	7.289	(74.976)
Kambiyo işlemleri karı/zararı	(19.569)	413.910
Genel Toplam	100.214	435.939

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıla atı diğer faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Müşteri adına katlanılan giderlerin tazmini	32.490	27.293
Konusu kalmayan karşılıklar	2.654	5.629
Diğer	18.908	12.926
Toplam	54.052	45.848

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak 31 Aralık 2024	1 Ocak 31 Aralık 2023
Ücret ve maaşlar	161.721	172.516
Kira giderleri	70.697	81.775
Amortisman ve itfa payı	92.306	60.067
IT destek ve altyapı hizmetlerine ilişkin giderler	29.748	27.943
Danışmanlık ücretleri	59.580	78.002
Vergi giderleri	29.543	23.192
Mevduat sigortası primi giderleri	3.897	3.939
Dava giderleri	3.665	6.848
Pazarlama ve satış giderleri	2.620	11.998
İletişim giderleri	11.681	9.936
Tamir ve bakım masrafları	2.294	3.777
Diğer	109.655	82.474
Genel Toplam	577.407	562.467

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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 özetidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Teminat mektupları	473.136	819.189
<i>Yabancı para birimi</i>	<i>168.293</i>	<i>352.006</i>
<i>TP</i>	<i>304.843</i>	<i>467.183</i>
Akreditifler	50.945	106.338
Türev finansal araçlar (Not 9)	1.380.335	5.826.871
Diğer taahhütler	55.224	193.481
Genel Toplam	1.959.640	7.765.068

Banka, ilişkili kuruluşlarına 195 TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırmıştır (31 Aralık 2023: 282 TL).

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bu kapsamda Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları olan 2.621.261 TL (31 Aralık 2023: 3.784.550) tutar, müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

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 2024	31 Aralık 2023
<u>Finansal Durum Tablosu</u>		
Mevduat	49.185	140.650
Üst Yönetim	2.244	2.410
Pay Sahipleri	30.721	129.271
Sigortech Sigorta Aracılık Hiz. A.Ş.	1.772	3.074
Türk Bankası LTD.	3.606	3.257
Türk Sigorta LTD.	9.232	1.311
Diğer	1.610	1.327
Alınan krediler	16.250	15.605
Türk Bankası LTD	14.648	14.011
Turkish Bank (UK) LTD.	1.602	1.594
Diğer Yükümlülükler	196.805	--
Türk Bankası LTD.	179.573	--
Türk Sigorta LTD.	17.195	--
BKB Gayrimenkul Yönetim A.Ş.	37	--

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

29. İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Gelir tablosu:		
Faiz giderleri	34.374	34.854
Üst yönetim	627	297
Pay sahipleri	29.201	30.434
Türk Bankası LTD.	2.719	1.796
Türk Sigorta LTD.	158	1.605
Diğer	1.669	722
Ücret ve komisyon gelirleri	29.589	18.101
Türk Bankası LTD.	26.065	13.944
Turkish Bank (UK) LTD..	3.458	4.128
Diğer	66	29
Ücret ve komisyon giderleri	32.147	8.642
Türk Bankası LTD.	31.693	8.609
Diğer	454	33
Diğer faaliyet gelirleri	32.651	31.076
Türk Bankası LTD.	32.603	31.067
Diğer	48	9
Diğer faaliyet giderleri	7.690	7.985
BKB Gayrimenkul Yönetim A.Ş.	7.690	6.540
Diğer	--	1.445

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 yansıtabacak şekilde ağırlıklı tutarlar ile karşılaştırarak sermaye yeterliliğini ölçmektedir.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi Riski

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

Temel kredi kalitesi kategorileri	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
	Toplam borçlardaki %'	Toplam borçlardaki %'
Üstün not	17.66	29.48
Standart not	80.02	66.66
Alt standart not	0.61	0.82
Değer düşüklüğüne uğramış	1.71	3.04
Toplam	100.00	100.00

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

Grup'un nakdi kredilerinin sektörel yoğunlaşması aşağıdaki gibidir:

Sektör	31 Aralık 2024	(%)
Finansal Kurumlar	1.599.950	47,06
Gayrimenkul ve kiralama hizmetleri	344.570	10,13
İnşaat	40.446	1,19
Üretim endüstrisi	5.767	0,17
Sağlık ve sosyal hizmetler	32.003	0,94
Diğer	1.377.124	40,51
Canlı krediler	3.399.860	100.00
Donuk alacaklar	47.695	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(1.618)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(352)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(44.294)	
Müşterilere verilen krediler, net	3.401.291	

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

Sektör	31 Aralık 2023	
		(%)
Finansal Kurumlar	978.067	44
Gayrimenkul ve kiralama hizmetleri	608.676	27
İnşaat	14.698	1
Üretim endüstrisi	8.296	--
Sağlık ve sosyal hizmetler	34.733	2
Diğer	596.513	26
Canlı krediler	2.240.983	100.00
Donuk alacaklar	83.123	
1. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(1.636)	
2. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(946)	
3. Aşama beklenen zarar karşılıkları	(81.150)	
Müşterilere verilen krediler, net	2.240.375	

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

Sektör	2024		2023	
		(%)		(%)
Gayrimenkul ve kiralama hizmetleri	2.165	4,54	3.126	3,76
Üretim endüstrisi	4.294	9,00	6.965	8,38
Toptan ve perakende satış	18.874	39,58	35.371	42,56
İnşaat	-	-	3.403	4,09
Ulaşım	1.779	3,73	2.569	3,09
Maden	20.554	43,09	31.664	38,09
Diğer	29	0,06	26	0,03
Toplam	47.695	100,00	83.124	100,00

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tabloların bileşenleri için maruz kalınan maksimum kredi riski aşağıdaki gibidir:

	Dipnot	31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	574.945	574.945	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		12.936	12.936	-	139.884
Tahviller ve diğer finansal varlıklar	11	11.419	11.419	--	--
Hisse ve değişken getirili varlıklar	11	1.517	1.517	--	139.884
Uzun vadeli finansal yatırımlar	12	139.884	--	--	139.884
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		4.255.214	4.208.287	46.782	145
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	853.923	853.923	--	--
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	3.401.291	3.354.364	46.782	145
Toplam		4.268.150	4.221.223	46.782	140.029
Gayrinakdi kredi ve taahhütler		579.305	579.305	--	--
Toplam		579.305	579.305	--	--

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
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	1.261.434	1.261.434	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		309.790	27.789	80.038	201.963
Tahviller ve diğer finansal varlıklar	11	105.636	25.598	80.038	--
Hisse ve değişken getirili varlıklar	11	2.190	2.190	--	--
Uzun vadeli finansal yatırımlar	12	201.964	--	--	201.963
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		4.590.073	4.484.220	22.730	83.123
Bankalara verilen kredi ve avanslar	6	2.323.498	2.217.646	22.730	83.123
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	10	2.266.574	2.266.574	--	--
Toplam		6.161.297	5.773.443	102.768	285.086
Gayrinakdi kredi ve taahhütler		1.025.746	1.025.746	--	--
Toplam		1.025.746	1.025.746	--	--

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların kredi kalitesi aşağıdaki gibidir.:

31 Aralık 2024	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	2.664.995	4.325	2.660.670
Küçük işletme kredisi	485.614	44.985	440.629
Tüketici kredileri	4.296	51	4.245
Diğer	296.323	576	295.747
Genel toplam	3.451.228	49.937	3.401.291

31 Aralık 2023	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	1.330.112	5.511	1.324.601
Küçük işletme kredisi	872.654	78.089	794.565
Tüketici kredileri	33.806	56	33.750
Diğer	87.534	75	87.459
Genel toplam	2.324.106	28.100	2.240.375

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

Teminatların Türü	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Emlak ve İpotek	51.416	59.274
Diğer	1.512	7.102
Genel Toplam	52.928	66.376

Likidite riski

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

	2024		2023	
	TL+YP (%)	YP (%)	TL+YP (%)	YP (%)
En düşük değer	295.34	425.60	292.45	275.78
Uygulanabilir hafta	27.12.2024	18.10.2024	17.11.2023	27.10.2023
En yüksek değer	413.06	548.95	342.25	325.06
Uygulanabilir hafta	15.11.2024	22.11.2024	29.12.2023	29.12.2023

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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.

31 Aralık 2024	Vadesiz Mevduat	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 -12 ay arası	1 – 5 yıl arası	5 yıl üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	208.964	699.734	714	--	--	--	63.544	972.956
Bankalara verilen krediler ve avanslar	787.983	66.130	--	--	--	--	(190)	853.923
Para piyasalarından alacaklar	--	1.176.612	--	--	--	--	(158)	1.176.454
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	117.608	36.518	245.233	82.175	93.412	--	--	574.945
Türev finansal varlıklar	--	852	2.151	--	--	--	--	3.003
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	--	832.293	399.289	735.248	1.430.675	--	3.786	3.401.291
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	85.962	--	90.867	64.579	30.190	--	--	271.598
İştirakler	--	--	--	--	--	--	139.884	139.884
Maddi duran varlıklar	--	--	--	--	--	--	331.360	331.360
Maddi olmayan duran varlıklar	--	--	--	--	--	--	34.032	34.032
Dönem vergi varlığı	--	--	--	--	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	--	--	--	--	--	--	55.667	55.667
Diğer varlıklar	46.842	869.565	468	10.374	--	--	94.099	1.021.348
Toplam varlıklar	1.247.359	3.683.855	736.571	892.376	1.554.277	--	722.024	8.836.461
Yükümlülükler								
Mevduat	626.679	4.593.125	986.363	304.691	--	--	--	6.510.858
Alınan krediler	--	--	--	--	--	--	17.363	17.363
Türev finansal yükümlülükler	--	4.277	--	--	--	--	--	4.277
İhraç edilen menkul kıymetler	--	--	122.461	--	--	--	--	122.461
Dönem vergi yükümlülüğü	--	--	--	--	--	--	16.629	16.629
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	--	--	--	--	--	--	38.613	38.613
Diğer yükümlülükler	--	130	--	--	--	--	484.949	485.079
Toplam yükümlülükler	626.679	4.597.532	1.108.824	304.691	--	--	557.554	7.195.280
Net likidite açığı	620.680	(913.677)	(372.253)	587.685	1.554.277	--	164.470	1.641.181

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2023	Vadesiz Mevduat	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 -12 ay arası	1 – 5 yıl arası	5 yıl üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	486.390	58.075	--	--	--	--	148.964	693.429
Bankalara verilen krediler ve avanslar	755.138	789.511	102.821	--	--	--	(238)	1.647.232
Para piyasalarından alacaklar	--	700.183	36.830	22.809	--	--	(101)	759.721
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	258.033	80.120	538.043	180.292	204.946	--	--	1.261.434
Türev finansal varlıklar	--	19.148	364	--	--	--	--	19.512
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	--	688.741	199.289	335.248	1.013.312	--	3.786	2.240.375
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	2.190	--	60.867	34.579	10.190	--	--	107.827
Uzun vadeli finansal varlıklar	--	--	--	--	--	--	201.964	201.964
Maddi duran varlıklar	--	--	--	--	--	--	368.770	368.770
Maddi olmayan duran varlıklar	--	--	--	--	--	--	40.637	40.637
Dönem vergi varlığı	--	--	--	--	--	--	1.503	1.503
Ertelenmiş vergi varlığı	--	--	--	--	--	--	40.829	40.829
Diğer varlıklar	46.842	669.565	468	10.374	--	--	65.080	792.328
	1.548.593	3.005.343	938.682	583.302	1.228.448	--	871.194	8.175.560
Yükümlülükler								
Mevduat	1.019.479	1.861.162	2.793.846	162.042	2.973	--	--	5.839.503
Para piyasalarına borçlar	--	22.636	--	--	--	--	--	22.636
Alınan krediler	--	177.738	7.518	25.936	--	--	--	211.192
Türev finansal yükümlülükler	--	16.267	335	--	--	--	--	16.602
İhraç edilen menkul kıymetler	--	14.181	57.056	--	--	--	--	71.237
Dönem vergi yükümlülüğü	--	--	--	--	--	--	2.069	2.069
Diğer yükümlülükler	--	246.993	4.747	1.917	3.449	--	129.430	386.536
	1.019.479	2.338.977	2.863.502	189.895	6.422	--	131.499	6.549.775
Net likidite açığı	529.114	666.366	(1.924.820)	393.407	1.222.026	--	739.695	1.625.785

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan elde edilen mevduat	12.223	457.786	526.112	--	--	--	(22.832)	973.290
Müşterilerden elde edilen mevduat	757.295	3.101.153	1.640.614	112.156	4.028	--	(77.678)	5.537.568
Alınan krediler	--	206.514	4.750	--	--	--	(72)	211.192
İhraç edilen menkul kıymetler	--	50.000	--	90.000	--	--	(17.539)	122.461
Toplam	769.519	3.815.453	2.171.476	202.156	4.028	--	(118.121)	6.844.511

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	--	22.636	--	772.675	--	--	--	795.311
Bankalardan elde edilen mevduat	14.553	464.015	389.295	--	--	--	(6.721)	861.142
Müşterilerden elde edilen mevduat	7.452.591	7.184.647	37.296.341	2.198.442	3.394	--	(56.282)	54.079.133
Alınan krediler	--	5.362.017	7.649	784	--	--	(13.235)	5.357.215
İhraç edilen menkul kıymetler	--	14.438	59.195	--	--	--	(2.397)	71.236
Toplam	7.467.144	13.047.753	37.752.480	2.971.901	3.394	--	(78.635)	61.164.037

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

31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Opsiyon alım işlemleri	176.317	--	--	--	--	176.317
Opsiyon satım işlemleri	176.400	--	--	--	--	176.400
Swap para alım işlemleri	430.009	1.499	--	--	--	431.508
Swap para satım işlemleri	430.531	1.479	--	--	--	432.010
Vadeli döviz alım işlemleri	81.245	--	--	--	--	81.245
Vadeli döviz satım işlemleri	82.855	--	--	--	--	82.855
Toplam	1.377.357	2.978	--	--	--	1.380.335

31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Opsiyon alım işlemleri	208.353	563.325	--	--	--	771.678
Opsiyon satım işlemleri	210.106	568.064	--	--	--	778.170
Swap para alım işlemleri	--	1.681.117	--	--	--	1.681.117
Swap para satım işlemleri	--	1.678.015	--	--	--	1.678.015
Vadeli döviz alım işlemleri	25.274	--	--	--	--	25.274
Vadeli döviz satım işlemleri	25.171	--	--	--	--	25.171
Toplam	468.904	4.490.521	--	--	--	4.959.425

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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, getiriyi optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Faiz Oranı Riski

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

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

31 Aralık 2024	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 – 12 ay arası	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
VARLIKLAR						
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	908.698	714	--	--	63.544	972.956
Bankalara verilen krediler ve avanslar	854.113	--	--	--	(190)	853.923
Para piyasalarından alacaklar	1.176.612	--	--	--	(158)	1.176.454
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	346.614	187.394	40.937	--	--	574.945
Türev finansal varlıklar	852	2.151	-	--	--	3.003
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	1.353.802	1.353.995	503.801	187.816	1.877	3.401.291
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	18.692	82.659	21.828	148.419	--	271.598
İştirakler	--	--	--	--	139.884	139.884
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	331.360	331.360
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	34.032	34.032
Dönem Vergi Varlığı	--	--	--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	--	--	--	--	55.667	55.667
Diğer varlıklar	912.673	5.551	7.973	5.788	89.363	1.021.348
Toplam Varlıklar	5.572.056	1.632.464	574.539	342.023	715.379	8.836.461
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	4.349.048	2.054.266	104.365	3.179	--	6.510.858
Alınan krediler	--	--	--	--	17.363	17.363
Türev finansal yükümlülükler	4.045	232	--	--	--	4.277
İhraç edilen menkul kıymetler	48.770	--	73.691	--	--	122.461
Cari vergi yükümlülüğü	--	15.448	--	--	1.181	16.629
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	--	--	--	--	38.613	38.613
Diğer yükümlülükler	594.788	--	1.809	1.352	(112.870)	485.079
Toplam yükümlülükler	4.996.651	2.069.946	179.865	4.531	(55.713)	7.195.280
Net faiz duyarlılığı farkı	575.405	(437.482)	394.674	337.492	771.092	1.641.181

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2023	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 – 12 ay arası	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
VARLIKLAR						
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	544.465	--	--	--	148.964	693.429
Bankalara verilen krediler ve avanslar	1.119.994	102.821	--	--	424.417	1.647.232
Para piyasalarından alacaklar	547.788	36.830	22.809	--	152.294	759.721
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	81.685	538.043	180.292	204.946	256.468	1.261.434
Türev finansal varlıklar	19.148	364	--	--	--	19.512
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	--	60.867	34.579	10.190	204.153	309.789
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	1.079.198	(191.168)	335.248	1.013.312	3.786	2.240.376
Diğer varlıklar	--	--	--	--	1.244.068	1.244.068
Toplam Varlıklar	3.392.278	547.757	572.928	1.228.448	2.434.150	8.175.560
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	2.078.818	2.794.448	162.048	2.973	801.215	5.839.502
Para piyasalarına borçlar	22.636	--	--	--	--	22.636
Alınan krediler	15.603	169.653	767	25.170	--	211.193
Türev finansal yükümlülükler	16.267	335	--	--	--	16.602
İhraç edilen menkul kıymetler	14.181	57.056	--	--	--	71.237
Diğer yükümlülükler	--	--	--	--	388.605	388.605
Toplam yükümlülükler	2.147.505	3.021.492	162.815	28.143	1.189.820	6.549.775
Net faiz duyarlılığı farkı	1.244.773	(2.473.735)	410.113	1.200.305	1.244.330	1.625.785

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

30. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Faiz Oranı Riski (devamı)

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, farklı varlık ve yükümlülükler için ortalama faiz oranlarının özeti aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %
Varlıklar						
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	3,89	47,25	-	-	6,05
Bankalara verilen krediler ve avanslar	2,63	-	48,50	3,25	5,38	44,42
Para piyasalarından alacaklar	-	-	48,81	-	-	43,54
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	7,03	55,85	-	-	49,15
Müşterilere verilen krediler	8,20	7,44	51,99	9,39	9,69	46,77
Yükümlülükler						
Bankalardan elde edilen mevduat	2,90	3,83	48,92	3,48	4,12	41,40
Müşterilerden elde edilen mevduat	2,74	3,61	46,15	2,55	3,05	35,95
Alınan krediler	3,46	3,50	45,00	-	-	28,60

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 2024			31 Aralık 2023	
	Uygulanan şoklar (+ / - baz puan)	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları
TL	(+)500	433	0,13%	(202,13)	(0,05%)
TL	(-)400	(361)	(0,11%)	193,47	0,05%
USD	(+)200	(15.233)	(4,49%)	(3,86)	(0,98%)
USD	(-)200	16.754	4,94%	4,08	1,04%
AVRO	(+)200	(1.619)	(0,48%)	(4,37)	(1,11%)
AVRO	(-)200	1.702	0,50%	4,6331	1,18%
				8,9111	2,27%
Toplam (negatif şoklar için)		18.095	5,33%	(8,4303)	(2,14%)
Toplam (pozitif şoklar için)	(+)500	(16.419)	(4,84%)	(202,13)	(0,05%)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 2024 ve 2023 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:

	Avro	Amerikan Doları	Diğer Yabancı Para Birimleri	Toplam
31 Aralık 2024				
VARLIKLAR				
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	149.000	671.542	14.259	834.801
Bankalara verilen krediler ve avanslar	165.987	63.494	208.102	437.583
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	52.892	--	--	52.892
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	--	183.673	--	183.673
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	602.952	478.362	--	1.081.314
Diğer varlıklar	321.200	292.530	7	613.737
Toplam	1.292.031	1.689.601	222.368	3.204.000
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	1.107.508	1.565.842	320.371	2.993.721
Alınan krediler	31.476	116.790	13.263	161.529
Diğer yükümlülükler	6.300	13.885	10.759	30.944
Toplam	1.145.284	1.696.517	344.393	3.186.194
Net bilanço pozisyonu	146.747	(6.916)	(122.025)	17.806
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünün net değeri	(110.282)	(30.864)	176.126	34.980

	Avro	Amerikan Doları	Diğer Yabancı Para Birimleri	Toplam
31 Aralık 2023				
VARLIKLAR				
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	135.618	332.989	419.321	887.928
Bankalara verilen krediler ve avanslar	168.079	818.769	245.577	1.232.425
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	53.227	314.769	163.700	531.696
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	724.572	292.275	--	1.016.847
Diğer varlıklar	208.028	199.939	9	407.976
Toplam	1.289.524	1.958.741	828.607	4.076.872
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	699.623	2.462.645	441.085	3.603.353
Alınan krediler	49.916	213.443	300.054	563.413
Diğer yükümlülükler	11.407	8.075	13.746	33.228
Toplam	760.946	2.684.163	754.885	4.199.994
Net bilanço pozisyonu	528.578	(725.422)	73.722	(123.122)
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünün net değeri	(429.852)	300.089	126.372	(3.392)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 %		Kar veya zarar üzerindeki etkisi		Özkaynak üzerindeki etkisi	
değişim oranı		31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
USD	10 Artış	(3.708)	1.027	(3.778)	1.027
USD	10 Azalış	3.708	(1.027)	3.778	(1.027)
EUR	10 Artış	3.647	10	3.647	9.873
EUR	10 Azalış	(3.647)	(10)	(3.647)	(9.873)

31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla 2021, 2022 ve 2023 yıllarında sona eren yıllara ait brüt gelirlerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	DeFTER değeri	Gerçeğe uygun değeri
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Finansal varlıklar		
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	574.945	574.945
Türev finansal varlıklar	3.003	3.003
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	271.598	271.598
Bankalara verilen krediler ve avanslar	853.923	853.923
Para piyasasından alacaklar	1.176.454	1.177.666
Müşterilere ve bankalara verilen krediler	3.401.291	3.402.153
Toplam	6.281.214	6.283.288
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	973.290	974.570
Müşterilerden elde edilen mevduat	5.537.568	5.542.789
Alınan krediler	--	--
Türev finansal yükümlülükler	4.277	4.277
İhraç edilen menkul kıymetler	122.461	124.170
Toplam	6.637.596	6.645.806

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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 2023 tarihi itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
Finansal varlıklar		
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.261.434	1.261.434
Türev finansal varlıklar	19.511	19.511
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	309.790	309.790
Müşterilere ve bankalara verilen krediler ve avanslar ve para piyasasından alacaklar	4.647.328	4.647.328
Total	6.238.063	6.238.063
Finansal yükümlülükleri		
Bankalardan elde edilen mevduat	22.636	22.636
Müşterilerden elde edilen mevduat	5.839.503	5.839.503
Alınan krediler	211.192	211.192
Türev finansal yükümlülükler	16.602	16.602
İhraç edilen menkul kıymetler	71.237	71.237
Toplam	6.161.170	6.161.170

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 değer 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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	574.945	256.467	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	271.598	105.636	--	--	1.517	2.190
Türev finansal varlıklar	--	--	3.003	19.511	--	--
Toplam	846.543	362.103	3.003	19.511	1.517	2.190
Finansal Yükümlülükler						
Türev finansal yükümlülükler	--	--	4.277	16.602	--	--
Toplam	--	--	4.277	16.602	--	--

2024 yılında gerçeğe uygun değer hiyerarşisinin 1. seviyesinden 2. seviyesine herhangi bir menkul kıymet aktarılmamıştır.

31. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Turkishbank'ın 16 Nisan 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 175,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 425,000 TL arttırılarak 600,000 TL'ye çıkartılmasına ve buna bağlı olarak banka esas sözleşmesinin ilgili maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu 425,000 TL artışın 13,248 TL'sinin olağanüstü yedeklerden, 126,660 TL'sinin 2024 yılı hariç önceki yıl karlarından, 82,279 TL'sinin 2024 yılı net karından karşılanmasına ve kalan 202,813 TL'lik kısmının hissedarların kanuni rüçhan hakkı haiz olmak kaydıyla nakdi olarak ödenmesine karar verilmiştir.

BDDK tarafından 11 Nisan 2025 tarih ve E-20008792-101.02.01[58]-150859 sayılı yazı ile söz konusu esas sözleşmenin tadile edilmesinde ve sermaye artırımı işlemlerinin devam ettirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri açısından bir sakınca bulunmadığı Turkishbank'a bildirilmiştir.

T.C. Ticaret Bakanlığı, 15 Nisan 2025 tarih ve E-50035491-431.02-00108251641 sayılı yazı ile sermayenin 600,000 TL'ye çıkartılmasına ve esas sözleşme değişikliğine 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 333. maddesi hükmü gereğince izin verildiğini Turkishbank'a bildirmiştir.

Yukarıda konu edilen nakdi sermaye artırımına ilişkin tutarlar ilgili ortaklarca ödenmiştir. Esas sözleşmenin yeni hali 14 Temmuz 2025 tarih ve 11371 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Tamamlanan sermaye artışı sonrası, artırılan tutarlar BDDK izni sonrası Turkishbank'ın ilgili sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Turkishbank, 7 Mart 2026 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yaptığı açıklamada, Banka hissedarlarından Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait (NBK)'in, Banka sermayesinin %99,32'sine karşılık gelen paylarının tamamının, Freedom Holding Corporation USA'nın (NASDAQ: FRHC) %100 iştiraki olan Freedom Finansal Hizmetler Anonim Şirketi'ne devrine ilişkin bir Pay Devir Sözleşmesi imzaladıklarını duyurmuştur.

Söz konusu işleme ilişkin olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 25 Haziran 2026 tarihli ve 11481 sayılı Kararı ile, Özyol Holding A.Ş ile National Bank of Kuwait'in pay sahipliklerinin sona ermesi sonucunu doğuran pay devrine izin verildiği, Kurul'un 02 Temmuz 2026 tarih ve E-20008792-101.01.02[58]-195374 sayılı yazısı ile bildirilmiştir. Rekabet Kurumu'nun 30 Haziran 2026 tarih ve E-70922894-120-146982 sayılı yazısı ile söz konusu pay devrine izin verildiği ayrıca bildirilmiştir.

31 Temmuz 2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı öncesinde akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi kapsamında, sözleşmede yer alan kapanış ön şartlarının tamamı yerine getirilmiştir. Bu doğrultuda; TurkishBank Anonim Şirketi'nin sermayesinin %99,32'sini temsil eden payların Freedom Finansal Hizmetler A.Ş. tarafından devralınması süreci resmen tamamlanmıştır.

Turkish Menkul Değerler A.Ş.'nin ana hissedarı Turkish Bank A.Ş., 7 ve 9 Mayıs 2025 tarihlerinde diğer ortakların paylarını satın almıştır. Söz konusu sermayedeki pay oranı değişikliği 4 Temmuz 2025 tarihinde tek ortaklık bilgisi olarak tescil edilmiştir. Ödenmiş sermayesi 2024 yılında 25.000 TL'den 91.800 TL'ye, 2025 yılında ise 91.800 TL'den 141.800 TL'ye çıkartılmıştır.

Özyol Holding A.Ş. ortaklarından Ayşe Melis Börteçene 2025 yılı içerisinde sahip olduğu 281.565.000 adet hissesini Bars Börteçene'ye, 281.565.000 adet hissesini ise Kurt Börteçene'ye devretmiştir.