

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

**31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren
Yıla Ait Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu**

17 Ağustos 2018

Bu rapor 3 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 49 sayfa konsolide finansal tablolar ve konsolide finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotları içermektedir.



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Özyol Holding Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Özyol Holding Anonim Şirketi'nin ("Şirket" veya "Özyol Holding"), bağlı ortaklıklarının ve müşterek faaliyetlerinin (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide 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 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile 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, görüşümüzün oluşturması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların TMS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki 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 sağlayacak yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir).
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ancak duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminleri ile 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 yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya işletmelerin faaliyetlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu
Sorumlu Denetçi

17 Ağustos 2018
İstanbul, Türkiye



İÇERİK

	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	2
KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	6-49

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

	Dipnot	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	1 Ocak 2016
VARLIKLAR				
Nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bakiyeleri	5	128.608	160.344	97.609
Bankalara verilen krediler ve avanslar	6	95.846	187.211	81.829
Para piyasalarından alacaklar	7	15.667	10.097	56.857
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8	12.376	7.663	3.162
-Alım satım amaçlı menkul kıymetler		11.219	5.886	2.589
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		1.157	1.777	573
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	9	1.220.101	1.024.446	811.077
Satılmaya hazır finansal varlıklar	10	55.802	52.800	64.299
İştirakler	12	39.923	39.923	11.890
Faktoring alacakları		-	-	10.198
Finansal kiralama alacakları		-	-	474
Maddi duran varlıklar	13	23.188	21.286	17.709
Maddi olmayan duran varlıklar	14	4.183	5.053	4.089
Ertelenmiş vergi varlığı	20	2.711	3.089	2.825
Diğer aktifler	15	146.264	140.923	177.092
TOPLAM VARLIKLAR		1,744,669	1,652,835	1,339,110
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	16	1.172.567	1.098.144	772.826
Para piyasalarına borçlar	17	19.967	52.689	35.641
Alınan krediler	18	110.574	94.429	153.497
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar		1.301	287	1.338
İhraç edilen menkul kıymetler	19	60.250	57.600	50.778
Donem karı vergi yükümlülüğü	20	4.042	5.540	2.316
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	21	6.684	5.752	4.042
Diğer yükümlülükler	22	42.152	22.176	25.040
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		1,417,537	1,336,617	1,045,478
ÖZKAYNAKLAR				
Ödenmiş sermaye	11	150.000	150.000	150.000
Sermaye düzeltmesi		44.509	44.509	44.509
Menkul değerler değerlendirme farkları		1.207	1.057	(893)
Yasal yedekler	11	12.037	11.057	9.767
Geçmiş yıl karları		36.768	29.415	12.296
Kontrol gücü olmayan paylar		82.611	80.180	77.953
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		327,132	316,218	293,632
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR		1,744,669	1,652,835	1,339,110

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot	2017	2016
Faiz geliri		138.071	108.051
Faiz gideri		(65.948)	(47.782)
Net faiz geliri	23	72,123	60,269
Ücret ve komisyon gelirleri		13.878	11.164
Ücret ve komisyon giderleri		(3.455)	(2.658)
Net ücret ve komisyon gelirleri		10,423	8,506
Kambiyo işlemleri karı/zararı	24	(2.612)	22.887
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	24	(1.223)	(7.320)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	24	80	(313)
Diğer faaliyet gelirleri	25	2.729	10.023
Faaliyet gelirleri/giderleri net		(1,026)	25,277
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri		(2.042)	(10.929)
Diğer faaliyet giderleri	26	(66.957)	(59.622)
Vergi öncesi kar		12,521	23,501
Cari vergi (gideri) geliri	20	(1.349)	(4.189)
Ertelenmiş vergi (gideri) geliri	20	(354)	486
Dönem karı		10,818	19,798
Dönem karının dağılımı:			
Ana ortaklık payları		8.387	17.571
Kontrol ücü olmayan paylar		2.431	2.227

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	2017	2016
Dönem karı	10,818	19,798
Diğer kapsamlı gelir		
Kar veya zarar olarak sınıflandırılacaklar		
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki net değişim	156	2.413
Kar veya zarara transfer edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	32	25
Ertelenmiş Vergi	(38)	(488)
Kar/zarar olarak sınıflandırılmayacaklar		
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin aktüeryal kazanç / (kayıp)	(68)	(140)
Vergi	14	28
Diğer kapsamlı gelir, net	96	1,838
Toplam kapsamlı gelir	10,914	21,636

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	Sermaye	Sermaye düzenleme olumlu farkları	Satılmaya hazır finansal varlıklarda geryeklesmemiş kazançlar / (kayıplar) (vergî net)	Yasal yedekler	Geçmiş yıl karları	Ana Ortaklık Payları Toplamı	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam Özkaynaklar
1 Ocak 2016	150,000	44,509	(893)	9,767	12,296	215,679	77,953	293,632
Donem karı	--	--	--	--	17,571	17,571	2,227	19,798
Diğer kapsamlı gelir	--	--	1,950	--	(112)	1,838	--	1,838
Toplam diğer kapsamlı gelir	150,000	44,509	1,057	9,767	29,755	235,088	80,080	315,268
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar	--	--	--	1,290	(1,290)	--	--	--
Yedeklere transferler	--	--	--	--	950	950	--	950
Bağlı ortaklıklardaki sermaye değişikliği etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--
31 Aralık 2016	150,000	44,509	1,057	11,057	29,415	236,038	80,180	316,218
1 Ocak 2017	150,000	44,509	1,057	11,057	29,415	236,038	80,180	316,218
Donem karı	--	--	150	--	8,387	8,387	2,431	10,818
Diğer kapsamlı gelir	--	--	150	--	(154)	96	--	96
Toplam diğer kapsamlı gelir	150,000	44,509	1,207	11,057	37,748	244,521	82,611	327,132
Sermayedarlara sağlanan katkılar ve faydalar	--	--	--	900	(980)	--	--	--
Yedeklere transferler	--	--	--	--	--	--	--	--
31 Aralık 2017	150,000	44,509	1,207	12,037	36,768	244,521	82,611	327,132

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	2017	2016
Operasyonel faaliyetlerden nakit akışları			
Dönem karı		10,818	20,002
Düzeltilmeler:			
Amortisman ve itfa giderleri	13.14	4.210	3.481
Kredi değer düşüklüğü karşılık giderleri		2.042	10.929
Gelir vergisi gideri	20	131	72
Çalışanlara sağlanan faydalar karşılığı gideri	26	932	5.752
Net faiz geliri		72.123	60.269
Net ücret ve komisyon gelirleri		10.423	8.506
Silinen alacaklardan tahsilatlar		972	752
Personel ve hizmet tedarikçilerine yapılan ödemeler		(54.099)	(48.040)
Ödenen vergi		2	--
		47,554	61,723
İşletme varlık ve yükümlülüklerindeki değişimler:			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		(4.713)	(4.501)
Bankalara ve müşterilere verilen krediler ve avanslar		(195.655)	(105.382)
Diğer varlıklar		(129.684)	(219.716)
Banka ve müşterilerden alınan mevduatlar		74.423	324.913
Diğer ödünç alınan fonlar		16.145	(59.068)
Diğer yükümlülükler		8.019	20.949
İşletme faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit		(183,911)	18,918
Yatırım faaliyetlerinden nakit akışları			
Sabit kıymet alımları	13.14	(5.274)	(8.842)
Duran varlık satışından elde edilen gelirler		149	--
Satılmaya hazır finansal varlıkların elde edilmesi	10	--	(22.350)
Satılmaya hazır finansal varlıkların satışından elde edilen gelirler	10	42.420	35.792
Bağlı ortaklıkların satışından elde edilen gelirler		--	5.000
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		37,295	9,600
Finansman faaliyetlerinden nakit akışı			
Alınan kredilerden ve ihraç edilen borç senetlerinden elde edilen gelirler		58.048	67.427
Alınan kredilerin geri ödenmesi ve ihraç edilen menkul kıymetlerin geri ödenmesi		(59.000)	(65.000)
Finansman faaliyetlerinde sağlanan/(kullanılan) net nakit		(952)	2,427
Nakit ve nakit benzerlerinde net azalış/(artış)		(147.568)	30.945
Döviz kurundaki dalgalanmaların nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		30.037	14.879
Yılın başında nakit ve nakit benzeri varlıklar	5	357.652	311.828
Yıl sonunda nakit ve nakit benzerleri	5	240,121	357,652

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

I. GENEL BİLGİLER

a. Grup'un organizasyonu ve faaliyet konusu

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

Özyol Holding Anonim Şirketi ("Holding"), ticari merkezi İstanbul ili dahilinde Ergenekon Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No. 295/1 (Harbiye) olarak belirlenmiş olup, Sanayi ve Ticaret Bakanlığının 4 Ekim 1995 tarihinde tastikten geçen esas mukavelesinin tescil talebi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na müracaat ederek tescil ve ilan talebinde bulunmuştur. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na, İstanbul 23. Noterliğinden tasitli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tasitli 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 bağıli ortaklıkları hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır.

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123.000	%82.00	123.000	%82.00
Burçin Özyol	6.360	%4.24	6.360	%4.24
Ayşe Melis Börteçene	20.631	%13.75	20.631	%13.75
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1.00	5	%<1.00
M. Tuğrul Belli	3	%<1.00	3	%<1.00
Leyla Nimet Belli	1	%<1.00	1	%<1.00
	150.000	%100.00	150.000	%100.00

Grup Bilgisi

İlişikteki konsolide finansal tabloların amacına uygun olarak, Holding ve konsolide edilen bağıli 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri arasındaki konsolidasyona dahil olan bağıli ortaklıkları ve etkin ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

	Kuruluş Yeri	Etkin Ortaklık ve Oy Hakları %	
		2017	2016
Turkisbank A.Ş.	Türkiye	58.92	58.92
Turkish Yatırım A.Ş.	Türkiye	99.99	99.99

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

(*) 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 artırımları ile gayrimenkul satışı yapabilme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır.

Holding'in sermayelerine katıldığı şirketlerin başında Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında dördü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde biri İngiltere'de olmak üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla beş adet iştiraki bulunmaktadır.

Bağlı ortaklık Turkish Bank A.Ş.'nin temel faaliyet alanı: kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, Banka normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka'nın yurt içinde 12 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 13 yurt içi şube).

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. ve Turkish Yatırım A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI

2.1 TMS'ye uygunluk beyanı:

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. TMS: Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, Şirket yönetimi tarafından 29 Haziran 2018 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme hakkı bulunmaktadır.

2.2 Ölçüm esasları:

Konsolide finansal tablolar: satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.3 Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketlerden, KGK tarafından 26 Ağustos 2014 tarihinde ve 29100 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 26 sayılı Kurul Kararı uyarınca TMS uygulama kapsamı dışında kalan kurum, kuruluş ve işletmeler finansal tablolarını KGK tarafından yayımlanan ve yürürlüğe girmiş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") ya da Maliye Bakanlığı tarafından yürürlüğe konulmuş olan Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği'ne ("MSUGT") uygun olarak hazırlayabilirler. Bu kapsamda, Grup yönetimi 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarının TMS'ye uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Bu finansal tablolar Şirket'in TMS'ye göre hazırlanan ilk finansal tablolarıdır ve TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması Standartı'nda yer alan hükümler çerçevesinde geçiş uygulaması yapılarak KGK tarafından yayımlanan "İlk defa bağımsız denetime tabi olan şirketlerce geçiş döneminde hazırlanacak ve denetime tabi olacak finansal tablolara ilişkin duyuru" çerçevesinde hazırlanmıştır.

Şirket 6762 sayılı Kanuna göre hazırlanan finansal tablolardan TMS'ye geçişin mutabakatını Not 31'de vermiştir.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2.4 Enflasyon muhasebesi:

1 Ocak 2006 tarihinden başlamak kaydıyla uygulanan 29 Nolu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

2.5 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 dâhil 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.

2.6 Gelir ve gider tahakkukları:

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.7 Fonksiyonel ve sunum para birimi ve yabancı para işlemleri (devamı):

Fonksiyonel ve sunum para birimi

Grup'un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Her işletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Banka'nın 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro cinsindedir. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ABD Doları ve Avro döviz kurları aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
1 ABD Doları	3.8104	3.5318
1 Avro	4.5478	3.6939

Son otuz günün ortalama oranları aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
1 ABD Doları	3.8494	3.4848
1 Avro	4.5572	3.6775

2.8 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Grup'un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlarını normal yoldan alım satım teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybın muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar veya zararda, satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.8 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alma 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan farklar kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değerini güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmî Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemi oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı):

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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 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.

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

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

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Ana Ortaklık Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar / kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

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 Banka 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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 2016: 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.

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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.13 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

2.14 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 "Kiralama İşlemleri" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan Finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından / azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider / gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama işlemi her raporlama döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar"a uygun olarak faydalı ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Grup, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grup'un kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

2.15 Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

2.16 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 2017 yılı için %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2.17 Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi

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 Bankaların alacakları dolaylı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89.a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Ertelenmiş Vergi

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansımaktadır. Grup, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

2.18 Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

2.19 İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2.20 Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

2.21 Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. YAYINLANAN ANCAK YÜRÜRLÜĞE GİRMEMİŞ VE ERKEN UYGULAMAYA KONULMAYAN STANDARTLAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan muhasebe politikaları yeni yayınlanan standart ve düzenlemeler ile ilgili notlarda açıklanan standartlara ilişkin düzenlemeler haricinde bir önceki yıl uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

Yayınlanmış ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 9 Finansal araçlar

Temmuz 2014’de yayınlanan TFRS 9 Standardı UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmektedir. Bu versiyon daha önceki versiyonlarda yayınlanan yönlendirmeleri de içerecek şekilde finansal varlıklardaki değer kaybının hesaplanması için yeni bir beklenen kredi kayıp modeli de dahil olmak üzere finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ve yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamaları içermektedir. TFRS 9 aynı zamanda UMS 39’da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi ve bilanço dışında bırakılması ile ilgili uygulamaları yeni TFRS 9 standardına taşımaktadır. TFRS 9 standardı 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Standardın Grup finansal durumu ve performansı üzerine etkilerinin olması beklenmemektedir.

TFRS 15 Müşterilerle yapılan sözleşmeler

Bu yeni standart, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (“IFRS”) ve Amerika Birleşik Devletleri Genel Kabul Görmüş Muhasebe Prensipleri’nde yer alan rehberliklerin yerine geçerek; müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde, sözleşmede yer alan mal ve hizmetleri ayırıştırma ve dönem boyunca muhasebeleştirme konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin, gerçeğe uygun değerden ziyade, işletmenin hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

Yeni TFRS 16 Kiralama İşlemleri Standardı 13 Ocak 2016 tarihinde UMSK tarafından yayınlanmıştır. Bu standart kiralama işlemlerini yöneten mevcut UMS 17 Kiralama İşlemleri, TFRS Yorum 4 Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi ve UMS Yorum 15 Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler standartlarının ve yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller standardında da değişikliklere sebep olmaktadır. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koymaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardını uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFYK 22 – Yabancı Para İşlemleri ve Avans Tutarları

Verilen veya alınan avanslardan yabancı para cinsinden olanlar için hangi tarihte kurun dikkate alınacağı konusunda yaşanan tereddütleri gidermek üzere UMSK tarafından 8 Aralık 2016 tarihinde UFYK 22 yayımlanmıştır. Bu Yorum, işletmeler tarafından parasal olmayan kalem niteliğindeki peşin ödenen giderler veya avans olarak alınan gelirler için muhasebeleştirilen ve yabancı para cinsinden olan varlık veya yükümlülükler için geçerlidir. Hangi tarihte döviz kurunun kullanılacağına belirlenmesi bakımından, işlem tarihi peşin ödemeye ilişkin bir varlığın veya ertelenen gelire ilişkin bir yükümlülüğün ilk muhasebeleştirme tarihi olacaktır. Önceden alınan veya peşin olarak verilen birden fazla avans bedelinin bulunduğu durumlarda, her bir avans bedeli için ayrı bir işlem tarihi belirlenmelidir. UFYK 22’in yürürlük tarihi 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. YAYINLANAN ANCAK YÜRÜRLÜĞE GİRMEMİŞ VE ERKEN UYGULAMAYA KONULMAYAN STANDARTLAR (devamı)

TFRS 2 – Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırılması ve Ölçümü

UMSK tarafından hisse bazlı ödemelere ilişkin muhasebe uygulamalarındaki tutarlılığın artırılması ve bazı belirsizlikleri gidermek üzere TFRS 2 “Hisse Bazlı Ödemeler” standardında değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklikler: i) ödemesi nakit olarak yapılan hisse bazlı ödemelerin ölçümü, ii) stopaj netleştirilerek gerçekleştirilen hisse bazlı ödemelerin sınıflandırılması ve iii) nakit olarak ödenenden özkaynağa dayalı araçla ödenen şekline dönüşen hisse bazlı ödemelerdeki değişikliğin muhasebeleştirilmesi konularına açıklık getirilmektedir. Böylelikle, nakit olarak yapılan hisse bazlı ödemelerin ölçümünde özkaynağa dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçümünde kullanılan aynı yaklaşım benimsenmiştir. Stopaj netleştirilerek gerçekleştirilen hisse bazlı ödemeler, belirli koşulların karşılanması durumunda, özkaynağa dayalı finansal araçlar verilerek suretiyle yapılan ödemeler olarak muhasebeleştirilecektir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2014–2016 Dönemi

TFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması”

UFRS’leri ilk kez uygulayacak olanlar için finansal araçlara ilişkin açıklamalar, çalışanlara sağlanan faydalar ve yatırım işletmelerinin konsolidasyonuna ilişkin olarak 2012-2014 dönemi yıllık iyileştirmeleri kapsamında sağlanan kısa vadeli muafiyetlerin kaldırılması.

TFRS 12 “Diğer İşletmelerdeki Yatırımlara İlişkin Açıklamalar”

TFRS 12’nin kapsamının daha açık şekilde ifade edilmesine yönelik olarak bir işletmenin bağlı ortaklığındaki, iş ortaklığındaki veya iştirakindeki yatırımlarını satış amaçlı olarak sınıflandırılması (elden çıkarılacak varlık grubu içerisine dahil edilmesi) durumunda, TFRS 12 uyarınca yapılması gerekli olan özet finansal bilgilerin açıklamasının gerekli olmadığını eklenmesi.

UMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”

İştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki yatırımların doğrudan veya dolaylı olarak risk sermayesi girişi, yatırım fonu, menkul kıymetler veya yatırım amaçlı sigorta fonları gibi işletmeler tarafından sahip olunması durumunda, iştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki yatırımların ölçümünde bu işletmelerin TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer yöntemini uygulamalarına imkan tanınması.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

İş Bölümleri

2017	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Araçlık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	18.736	15.239	7.695	30.453	72.123
Net ücret ve komisyon gelirleri	3.298	4.124	7.375	(4.374)	10.423
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	5.139	(7.751)	(2.612)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	49	(1.272)	(1.223)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	349	(269)	80
Diğer faaliyet gelirleri	1.354	402	40	933	2.729
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	392	-	-	(2.434)	(2.042)
Diğer faaliyet giderleri	(12.579)	(4.857)	(14.879)	(36.214)	(68.529)
Vergilerden önce kar / (zarar)	11,201	14,908	5,768	(20,928)	10,949
Gelir vergisi gideri	-	-	(300)	169	(131)
Net kar / (zarar)	11,201	14,908	5,468	(20,759)	10,818

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Araçlık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam Varlıklar	458,414	729,879	73,382	482,994	1,744,669
Yükümlülükler	811.476	268.999	44.175	292.887	1.417.537
Özkaynaklar	-	-	-	327.132	327.132
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	811,476	268,999	44,175	620,019	1,744,669

İş Bölümleri

2016	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Araçlık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Net faiz geliri	19.509	16.940	6.929	16.891	60.269
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.611	3.819	5.389	(2.313)	8.506
Kambiyo işlemleri karı/zararı	-	-	17.264	5.623	22.887
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	-	-	21	(7.341)	(7.320)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	-	-	36	(349)	(313)
Diğer faaliyet gelirleri	1.431	350	7	8.235	10.023
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	(7.663)	-	-	(3.266)	(10.929)
Diğer faaliyet giderleri	(11.344)	(4.561)	(9.114)	(34.603)	(59.622)
Vergilerden önce kar / (zarar)	3,544	16,548	20,532	(17,123)	23,501
Gelir vergisi gideri	-	-	-	(3.703)	(3.703)
Net kar / (zarar)	3,544	16,548	20,532	(20,826)	19,798

Bilanço	Tüketici/ Ticari	Kurumsal	Yatırım ve Araçlık	Hazine/ Genel Merkez	Toplam
Toplam varlıklar	342,145	674,302	39,195	597,193	1,652,835
Yükümlülükler	770.357	160.440	11.174	394.646	1.336.617
Özkaynaklar	-	-	-	316.218	316.218
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	770,357	160,440	11,174	710,864	1,652,835

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit ve nakit benzerleri	41.114	92.309
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası vadesiz mevduatı	87.494	68.035
Genel Toplam	128,608	160,344

b) Merkez Bankası bakiyeleri

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vadesiz Mevduat – Türk Lirası	19.515	7.728
Vadesiz Mevduat – Yabancı Para	67.979	60.307
Genel Toplam	87,494	68,035

b) Merkez Bankasındaki Bloke Mevduatlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Rezervler – Yabancı Para (Not 15)	103.724	68.125
Genel Toplam	103,724	68,125

Türkiye’de yerleşik veya Türkiye’de yeni şubeler açarak faaliyetlerini sürdüren bankalar, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası’nın (“TCMB”) 2013/15 sayılı “Zorunlu Karşılıklar” Tebliği’ne tabidir. Banka’nın yürürlükteki meblağlar hariç olmak üzere Tebliğde yer alan kalemlerin toplam yurt içi yükümlülükleri, Türkiye’den yurt dışından şubeler adına kabul edilen mevduatlar ile bankaların kullandığı ancak yurtdışındaki şubelerdeki kredileri zorunlu karşılık yükümlülüklerini oluşturmaktadır.

Türk lirası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, TL mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vadesi dolan vadelerine göre % 4 ile % 10.5 arasında değişmektedir. Yabancı para mevduatın rezerv oranları % 8.50 ile % 12.50 arasında ve diğer yabancı para yükümlülükler için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla % 4.50 ile % 24.50 arasında değişmektedir.

TCMB Kasım 2015’ten itibaren Türk lirası rezervine faiz ödemeye başlamıştır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	128,608	183,430
TL/Döviz cinsinden nakit	12.674	19.812
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankalar	87.494	68.035
	28.440	95.583
Nakit Benzerleri	111,513	174,222
Bankalararası para piyasası	-	10,000
Vadeli mevduatlar (3 aya kadar)	111.513	164.222
Toplam nakit ve nakit benzerleri	240,121	357,652

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. BANKALARA VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Bankalar		
Vadesiz mevduat – Türk Lirası	18	236
Vadesiz mevduat – Yabancı Para	1.127	184
Vadeli mevduat – Türk Lirası	15	16.832
Vadeli mevduat – Yabancı Para	58.570	158.829
Genel Toplam	59,730	176,081
Yurtdışı Bankalar		
Vadesiz mevduat – Yabancı para	36.116	11.130
Toplam	36,116	11,130
Genel Toplam	95,846	187,211

Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatların vadesi 1 ay ve yıllık % 11.75'ten % 12.75'e (31 Aralık 2016: % 11.25'ten % 11.85'e) değişen oranlarda faizi bulunmaktadır. Yabancı para cinsinden vadeli mevduatların vadesi 1 ay ve yıllık % 0.02 ila % 2.75 (31 Aralık 2016: % 0.02 ila % 1.00) arasında değişen oranlarda faizi bulunmaktadır.

7. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ters repo işlemlerinden alacaklar	10.506	7.502
BİST Takasbank piyasasından alacaklar	5.161	2.595
Toplam	15,667	10,097

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Menkul kıymetler	11.219	5.886
Türev finansal araçlar	1.157	1.777
Toplam	12,376	7,663
Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler		
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Özel sektör tahvilleri	11.219	5.886
Toplam	11,219	5,886

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI VE KAR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (devamı)

b) Türev Finansal Varlıklar ve Türev Finansal Borçlar

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

Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu aşağıdadır:

	2017		2016	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	9	455	10	56
Para alım ve satımları	459	220	86	1.625
Opsiyon alım ve satımları	-	14	-	-
Toplam	468	689	96	1,681

Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu aşağıdadır:

	2017		2016	
	TL	YP	TL	YP
Vadeli işlemler alım ve satımları	5	-	9	13
Para alım ve satımları	994	293	246	17
Opsiyon alım ve satımları	-	9	-	-
Diğer	-	-	2	-
Toplam	999	302	257	30

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

	2017							
	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	466	5	4,438	3,906	-	-	-	8,344
Alış	-	-	4.397	3906	-	-	-	8.303
Satış	-	-	41	-	-	-	-	41
Para alım ve satımları	550	993	559,124	43,901	-	-	-	603,025
Alış	-	-	279.221	21.736	-	-	-	300.957
Satış	-	-	279.903	22.165	-	-	-	302.068
Opsiyon alım ve satımları	141	303	-	57,156	98,956	-	-	156,112
Alış	-	-	-	28.578	49.478	-	-	78.056
Satış	-	-	-	28.578	49.478	-	-	78.056
Toplam	1,157	1,301	563,562	104,963	98,956	-	-	767,481

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI VE KAR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (devamı)

b) Türev Finansal Varlıklar ve Türev Finansal Borçlar (devamı)

	2016							TL cinsinden kıymetli tutar
	Gerçeğe uygun değer varlıkları	Gerçeğe uygun değer yükümlülükleri	1 aya kadar	1-3 arası	3 aydan 12 aya kadar	1 yıldan 5 yıla kadar	5 yıldan daha uzun	
Vadeli işlemler alım ve satımları	66	24	28,011	-	-	-	-	28,011
Alış	-	-	14.028	-	-	-	-	14.028
Satış	-	-	13.983	-	-	-	-	13.983
Para alım ve satımları	1,401	-	35,310	29,199	-	-	-	64,509
Alış	-	-	17.659	15.298	-	-	-	32.957
Satış	-	-	17.651	13.901	-	-	-	31.552
Opsiyon alım ve satımları	310	263	-	-	-	134,856	-	134,856
Alış	-	-	-	-	-	67.428	-	67.428
Satış	-	-	-	-	-	67.428	-	67.428
Toplam	1,777	287	63,321	29,199	-	134,856	-	227,376

9. MÜŞTERİLERE VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR

	2017	2016
Kurumsal krediler	420.567	420.326
Küçük ve orta ölçekli işletme kredileri	392.478	329.828
Ticari kredileri	4.708	4.776
Kredi kartı alacakları	1.317	1.226
Diğer	427.804	293.048
Ara toplam	1,246,874	1,049,204
Özel karşılık	(20.965)	(16.056)
Genel Karşılık	(5.808)	(8.702)
Genel Toplam	1,220,101	1,024,446

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

31 Aralık 2017	Avro %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.11	6.64	16.58

31 Aralık 2016	EUR %	USD %	TL %
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5.13	5.77	12.45

31 Aralık 2017	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	399.272	347.288	5.958	427.094	1.179.612
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	5.688	17.611	8	653	23.960
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	37.555	5.242	59	446	43.302
Toplam brüt	442,515	370,141	6,025	428,193	1,246,874
Eksi: kısmi değer düşüklüğüne uğramış alacaklar için ayrılan karşılık	15.218	5.242	59	446	20.965
Eksi: tamamen değer düşüklüğüne uğramış alacaklar için ayrılan karşılık	-	-	-	5.808	5.808
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	15,218	5,242	59	6,254	26,773
Toplam krediler (net)	427,297	364,899	5,966	421,939	1,220,101

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. MÜŞTERİLERE VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

31 Aralık 2016	Kurumsal	KOBİ	Bireysel	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	378.222	323.004	5.575	292.629	999.430
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	32.176	1.180	355	7	33.718
Kısmi değer düşüklüğüne uğramış	9.928	5.644	56	428	16.056
Toplam Brüt	420,326	329,828	5,986	293,064	1,049,204
Eksi: kısmi değer düşüklüğüne uğramış alacaklar için ayrılan karşılık	9.928	5.644	56	428	16.056
Eksi: tamamen değer düşüklüğüne uğramış alacaklar için ayrılan karşılık	-	-	-	8.702	8.702
Değer düşüklüğü karşılığı toplamı	9,928	5,644	56	9,130	24,758
Toplam krediler (net)	410,398	324,184	5,930	283,934	1,024,446

Özel karşılık ve genel karşılıkların yıl içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Değer düşüklüğü için ayrılan özel karşılık:	2017	2016
1 Ocak itibarıyla	19.124	11.462
Dönem içindeki değişiklikler	5.881	7.931
Konusu kalmayan değer düşüklüğü karşılığı	(4.040)	(3.337)
31 Aralık itibarıyla	20,965	16,056

Genel karşılık tutarı:	2017	2016
1 Ocak itibarıyla	8.702	7.678
Yıl içindeki değişim	-	1.321
Konusu kalmayan değer düşüklüğü karşılığı	(2.894)	(297)
31 Aralık itibarıyla	5,808	8,702

Özel karşılıkların müşteri grupları bazında ayrımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak itibarıyla	9.928	5.644	56	3.496	19.124
Yıl içerisindeki değişiklikler	5.683	174	3	21	5.881
Tahsilatlar	(393)	(576)	-	(3)	(972)
Konusu kalmayan değer düşüklüğü karşılıkları	-	-	-	-	-
Diğer ^(*)	-	-	-	(3.068)	(3.068)
31 Aralık tarihi itibarıyla	15,218	5,242	59	446	20,965

^(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Tasfiye Halinde Türk Finansal Kiralama A.Ş.'nin tasfiye işlemleri tamamlandı. Dönem sonu itibarıyla Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. konsolide değildir. 166 TL tutarındaki değer düşüklüğü zararı "diğer" satırdan iptal edilir. Türk Faktoring Hizmetleri A.Ş. tasfiye edilmiş ve Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile 22 Ekim 2015 tarihinde kurulmuştur. Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlığı ve gelir büyüklüğü olması nedeniyle, Türk Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Açılan bakiyeye dahil edilen 2.902 TL tutarındaki değer düşüklüğü zararı "diğer" satırdan iptal edilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. MÜŞTERİLERE VERİLEN KREDİLER VE AVANSLAR (devamı)

31 Aralık 2016	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak itibarıyla	3.092	4.815	61	3.494	11.462
Yıl içerisindeki değişiklikler	6.836	1.066	1	28	7.931
Tahsilatlar	-	(237)	(6)	(26)	(269)
Konusu kalmayan değer düşüklüğü karşılıkları	-	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	(3.068)	(3.068)
31 Aralık tarihi itibarıyla	9,928	5,644	56	428	16,056

⁽¹⁾30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Tasfiye Halinde Türk Finansal Kiralama A.Ş.'nin tasfiye işlemleri tamamlanmıştır. Dönem sonu itibarıyla Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. konsolidasyona dahil edilmemiştir. 166 TL tutarındaki değer düşüklüğü zararı "diğer" satırdan iptal edilmiştir. Türk Faktoring Hizmetleri A.Ş. tasfiye edilmiş ve Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile 22 Ekim 2015 tarihinde kurulmuştur. Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla varlık büyüklüğü ve gelir büyüklüğünün önemsiz olması nedeniyle, Türk Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Açılış bakiyesine dahil edilen 2.902 TL tutarındaki değer düşüklüğü zararı "diğer" satırdan iptal edilmiştir.

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış krediler için alınmış teminatların toplam tutarı 999 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.048 TL). Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramamış kredilerinin toplam tutarı 948.518 TL'dir (31 Aralık 2016: 741.475 TL).

10. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Devlet tahvili ve hazine bonoları	7.404	50.273
Özel sektör tahvili	45.422	-
Hisse senetleri	2.976	2.527
Genel toplam	55,802	52,800

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un devlet tahvili ve hazine bonusu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 4.000 TL). Repo işlemlerinden elde edilen fonlar 10.306 TL (31 Aralık 2016: 50.084 TL) olup repo sözleşmeleri kapsamında yükümlülük altına girmiştir.

Merkez Bankası ve İMKB (İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri arasındaki bankalararası, tahvil, repo ve ters repo piyasası ve saklama hizmetleri alım satım amaçlı işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Nominal Değeri	Taşınan Değeri	Nominal Değeri	Taşınan Değeri
Devlet tahvili ve hazine bonoları	7.110	7.404	4.583	4.785

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	53,262	50,276
Borsada İşlem Gören	53.262	50.276
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	2,976	2,527
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2.976	2.527
Değer Azalma Karşılığı (-)	(436)	(3)
Genel toplam	55,802	52,800

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklardaki hareket aşağıdaki gibi özetlenebilir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1 Ocak itibarıyla bakiye	52,800	64,299
Girişler	45,422	22,350
Çıkışlar (satış ve geri ödeme)	(42,608)	(36,287)
Gerçeğe uygun değerdeki değişiklikler	188	2,438
31 Aralık itibarıyla bakiye	55,802	52,800

11. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sahip oldukları hisse oranları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2017		Önceki Dönem 31 Aralık 2016	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123.000	%82.00	123.000	%82.00
Burçin Özyol	6.360	%4.24	6.360	%4.24
Ayşe Melis Börteçene	20.631	%13.75	20.631	%13.75
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1.00	5	%<1.00
M.Tuğrul Belli	3	%<1.00	3	%<1.00
Leyla Nimet Belli	1	%<1.00	1	%<1.00
	150,000	%100.00	150,000	%100.00

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

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşılinceye 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'ini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 12.037 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 11.057 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. İŞTİRAKLER

Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Unvan	Adres (Şehir/Ülke)	Holding'in Direkt Pay Oranı- (%)	Holding'in Dolaylı Pay Oranı (%)
1	Türk Bankası Limited	Kıbrıs	12.26%	33.26%
2	Pektan Şirketi Limited	Kıbrıs	35.00%	100.00%
3	Saray Kredi Şirketi Limited	Kıbrıs	14.16%	34.43%
4	Turkish Bank UK Limited	İngiltere	16.67%	26.89%
5	T. Özyol Yatırımları Ltd.	Kıbrıs	24.61%	24.61%

Grup'un bu şirketlerin yönetimi üzerinde kontrol gücü ve önemli etkisi bulunmaması nedeniyle, bu şirketler ekli finansal tablolarda konsolidasyona dahil edilmemiş ve maliyet değerleri ile kaydedilmiştir.

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Bankalar / Türk Bankası Limited	6.144	6.144
Bankalar / Turkishbank UK Limited	4.813	4.813
Sigorta Şirketleri / Pektan Şirketi Limited	569	569
Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited	364	364
Diğer İştirakler / Özyol Yatırımları Limited	28.033	28.033
Toplam	39,923	39,923

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Binalar	Taşıtlar	Diğer duran varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	22.801	1.063	15.445	1.970	41.279
Girişler	2.231	--	1.705	--	3.936
Çıkışlar	(20)	(83)	(54)	--	(157)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	25,012	980	17,096	1,970	45,058
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2017	8.376	975	8.727	1.915	19.993
Dönem gideri	475	25	1.475	27	2.002
Çıkışlar	--	(83)	(42)	--	(125)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	8,851	917	10,160	1,942	21,870
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	16,161	63	6,936	28	23,188
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	14,425	88	6,718	55	21,286

Duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek gibi herhangi bir kısıtlama yoktur.

	Binalar	Taşıtlar	Diğer duran varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	22.801	1.090	11.479	1.970	37.340
Girişler	794	--	5.173	--	5.967
Çıkışlar	(794)	(27)	(1.207)	--	(2.028)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2016	22,801	1,063	15,445	1,970	41,279
Birikmiş Amortisman					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	7.915	860	9.081	1.775	19.631
Dönem gideri	469	142	834	140	1.585
Çıkışlar	(8)	(27)	(1.188)	--	(1.223)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2016	8,376	975	8,727	1,915	19,993
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla net defter değeri	14,425	88	6,718	55	21,286
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla net defter değeri	14,886	230	2,398	195	17,709

Duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek gibi herhangi bir kısıtlama yoktur.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Yazılım	Toplam
Maliyet		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	11,851	11,851
Girişler	1,338	1,338
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	13,189	13,189
Birikmiş amortismanlar		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	6,798	6,798
Dönem gideri	2,208	2,208
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	9,006	9,006
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	4,183	4,183
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,053	5,053

	Yazılım	Toplam
Maliyet		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	9,425	9,425
Girişler	2,875	2,875
Çıkışlar	(449)	(449)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2016	11,851	11,851
Birikmiş Amortisman		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	5,336	5,336
Dönem gideri	1,896	1,896
Çıkışlar	(434)	(434)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2016	6,798	6,798
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla net defter değeri	5,053	5,053
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla net defter değeri	4,089	4,089

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un içsel olarak yaratılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. DİĞER VARLIKLAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası zorunlu rezervleri	103.724	97.538
İştiraklerden alacaklar	18.860	18.596
Takas hesabı	5.367	12.138
Verilen avanslar	4.810	1.790
Peşin ödenmiş kiralar	1.048	953
Ayniyat mevcudu	137	86
Diğer	12.318	9.822
Toplam	146,264	140,923

16. MEVDUATLAR

31 Aralık 2017	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Deposit	362,090	26,454	388,544
Tasarruf mevduatı	279.867	10.745	290.612
Ticari mevduat	49.157	15.303	64.460
Bankalardan elde edilen mevduatlar	33.066	406	33.472
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>16,023</i>	<i>353</i>	<i>16,376</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>17,043</i>	<i>53</i>	<i>17,096</i>
Yabancı para birimi ile mevduatlar	711,741	72,282	784,023
Tasarruf mevduatı	379.034	19.470	398.504
Ticari mevduatlar	165.045	28.374	193.419
Bankalardan elde edilen mevduatlar	167.662	24.438	192.100
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>114,562</i>	<i>1,785</i>	<i>116,347</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>53,100</i>	<i>22,653</i>	<i>75,753</i>
Toplam	1,073,831	98,736	1,172,567

Türk lirası mevduatları için müşteri mevduatları için ortalama faiz oranı yıllık % 11.20'dir. Yabancı para mevduatları için ABD Doları mevduatları için ortalama faiz oranı % 3.44. Euro mevduatları için % 2.06'dır (31 Aralık 2016: Türk Lirası mevduatları için % 10.25. ABD Doları mevduatları için % 2.61 ve Euro mevduatları için % 1.52 dir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

16. MEVDUATLAR (devamı)

31 Aralık 2016	Vadeli	Vadesiz	Toplam
TL Mevduat	315,201	17,719	332,920
Tasarruf mevduatı	223.411	6.838	230.249
Ticari mevduatlar	69.017	10.206	79.223
Bankalardan elde edilen mevduatlar	22.773	675	23.448
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>12,719</i>	<i>640</i>	<i>13,359</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>10,054</i>	<i>35</i>	<i>10,089</i>
Yabancı para birimi ile mevduatlar	664,891	100,333	765,224
Tasarruf mevduatı	310.910	14.638	325.548
Ticari mevduatlar	214.807	83.465	298.272
Bankalardan elde edilen mevduatlar	139.174	2.230	141.404
<i>Yabancı bankalar</i>	<i>100,369</i>	<i>2,230</i>	<i>102,599</i>
<i>Yerli bankalar</i>	<i>38,805</i>	<i>-</i>	<i>38,805</i>
Toplam	980,092	118,052	1,098,144

17. PARA PİYASALARINA BORÇLAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	10.306	50.084
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	9.661	2.605
Toplam	19,967	52,689

18. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtdışından alınan krediler:		
Yabancı bankalar – TL kısa vadeli	19.670	2.501
Yabancı bankalar – YP kısa vadeli	88.832	89.384
Toplam	108,502	91,885
Yurtiçi banka borçlanmaları:		
Yurtiçi bankalar – TL kısa vadeli	1.798	764
Yurtiçi bankalar – YP kısa vadeli	274	1.780
Toplam	2,072	2,544
Genel toplam	110,574	94,429

Dövizle endekslı kredilerin faiz oranları % 6.59 ile % 12.75 arasında (31 Aralık 2016: % 6.63 ve % 8.50), yabancı para kredilerin faiz oranları ise % 0.01 ile % 2.25 arasındadır (31 Aralık 2016: % 0.01 ve % 1.95).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	Vade Tarihi	2017	2016
15 milyon TL'lik iskontolu tahvil	19 Ocak 2017	-	13.000
29 milyon TL'lik iskontolu tahvil	3 Nisan 2017	-	26.478
15 milyon TL'lik iskontolu tahvil	8 Mayıs 2017	-	18.122
22 milyon TL'lik iskontolu tahvil	9 Ocak 2018	21.895	-
19 milyon TL'lik iskontolu tahvil	16 Şubat 2018	18.385	-
11 milyon TL'lik iskontolu tahvil	20 Nisan 2018	10.437	-
10 milyon TL'lik iskontolu tahvil	11 Mayıs 2018	9.533	-
Toplam		60,250	57,600

20. VERGİ

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü'nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" un 91. Maddesi'nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Geçici Madde 10" eklenmiştir. 1'inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişikliklerle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılacaktır.

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

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

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alımı 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, ikramiyeye, 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 metotları belirtilmektedir.

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

20. VERGİ (devamı)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı 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.

Kurumlar Vergisi

	2017	2016
Kurumlar vergisi karşılığı	4.042	5.540
Peşin ödenen vergiler	-	-
Dönem karı vergi yükümlülüğü	4.042	5.540

Gelir Tablosu

	2017	2016
Cari gelir vergisi	(1.349)	(4.189)
Ertelenmiş vergi geliri	(354)	486
Vergi gideri	(1.703)	(3.703)

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren yıllara ait toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vergi öncesi kar	12,521	23,501
Vergi oranına göre gelir vergisi	(2.504)	(4.700)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1.117	1.370
Diğer	(316)	(373)
Genel toplam	(1,703)	(3,703)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

Geçici farklar ve ilgili ertelenmiş vergiler aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlığı		Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		Net varlık / (yükümlülükler)	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kredi düşüklüğü karşılığı	957	1.740	-	-	957	1.740
Çalışanlara sağlanan faydalar	1.110	985	-	-	1.110	985
Taşınan mali zararlar	-	99	-	-	-	99
Maddi duran varlıkların taşınan değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	341	377	(11)	(13)	330	364
Dava karşılığı	128	20	-	-	128	20
Yatırım amaçlı menkul değerler değerlendirme farkları	186	-	-	(119)	186	(119)
Ara toplam	2,722	3,221	(11)	(132)	2,711	3,089
Netleme	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,722	3,221	(11)	(132)	2,711	3,089

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

20. VERGİ (devamı)

Net ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibi sıralanabilir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1 Ocak tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı, net	3,089	2,825
Kar veya zararda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri) / gelir	(354)	497
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(24)	(233)
31 Aralık itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	2,711	3,089

21. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Dava karşılığı	2.174	2.273
Kıdem tazminatı karşılığı	2.364	2.094
İzin karşılığı	478	445
Diğer kısa vadeli çalışan hakları	419	361
Diğer kısa vadeli çalışanlara sağlanan faydalar karşılığı	1.249	579
Toplam karşılıklar	6,684	5,752

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

	2017	2016
Net iskonto oranı	%4.25	%4.25
Faiz oranı	%10.50	%10.50
Enflasyon oranı	%6.00	%6.00

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla azami 4.732 TL (31 Aralık 2016: 4.297 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketi:

	2017	2016
1 Ocak tarihi itibarıyla	2.094	2.182
Yıl içerisinde yapılan ödemeler	(696)	(1.150)
Hizmet maliyeti	316	331
Faiz maliyeti	185	417
Aktüeryal kayıplar	(68)	(140)
Ödemeler / işten ayrılış nedeniyle kazanç / (kayıp)	533	514
Diğer ^(*)	--	(60)
31 Aralık itibarıyla bakiye	2,364	2,094

^(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. faaliyetlerine son verildi. Raporlama dönemi itibarıyla, Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.'nin kıdem tazminatı karşılığının, açılış bakiyesine dahil edilen 60 TL tutarındaki kısmı, karşılık bakiyesinden düşülmüştür.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

22. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Takas hesabı	5.367	12.313
Kart sahiplerine borçlar	3.099	3.246
Kazanılmamış gelir	1.217	1.323
Alınan nakit teminatlar	127	102
Diğer (*)	32.342	5.192
Total	42.152	22.176

(*) Cari raporlama dönemi sonunda, aracı kurum müşterine olan 26.850 TL tutarında borçlar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

23. NET FAİZ GELİRİ

	2017	2016
Faiz gelirleri;		
Kredilerden alınan faiz	126.038	93.660
Bankalardan alınan faiz	2.317	2.545
Para piyasası işlemlerinden alınan faiz	793	688
Menkul değerlerden alınan faizler	2.908	4.525
Diğer faiz gelirleri	6.015	6.641
Toplam faiz gelirleri	138.071	108.059
Faiz giderleri;		
Mevduata verilen faiz	(53.020)	(38.194)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(3.686)	(1.801)
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(1.366)	(1.974)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(7.815)	(4.539)
Diğer faiz giderleri	(61)	(1.282)
Toplam faiz gideri	(65,948)	(47,790)
Net faiz gideri	72,123	60,269

24. ALIM SATIM AMAÇLI FİNANSAL VARLIKLARDAN ELDE EDİLEN GELİR/ (GİDER), NET

	2017	2016
GELİR	1,398,477	959,053
Sermaye piyasası işlemleri karı	363	42
Türev finansal işlemlerden kar	78.014	60.615
Kambiyo işlemleri karı	1.320.100	898.396
GİDER	1,402,232	943,799
Sermaye piyasası işlemleri zararı	283	355
Türev finansal işlemlerden zarar	79.237	67.935
Kambiyo işlemleri zararı	1.322.712	875.509
Toplam kazanç ve kayıplar, net		
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	80	(313)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	(1.223)	(7.320)
Kambiyo işlemleri karı/zararı	(2.612)	22.887
Genel Toplam	(3,755)	15,254

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

25. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	2017	2016
Varlıkların satışından elde edilen gelir	1.297	138
Önceden tanınan karşılıkların iptali	74	726
Alınan temettü (*)	-	4.222
Diğer	1.358	4.937
Genel Toplam	2.729	10.023

(*) TürkİshBank Visa Europe Ltd.'nin hissedarıdır. 2016 yılında Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc. tarafından devrahması sonucu elde edilen gelirler diğer faaliyet gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

26. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	2017	2016
Ücret ve maaşlar	32.872	24.625
Kira giderleri	12.048	10.175
Amortisman ve itfa payı	4.210	3.481
Danışmanlık ücretleri	3.037	2.840
Diğer vergi giderleri	2.255	2.340
İletişim giderleri	1.673	1.715
Mevduat sigortası primi giderleri	993	864
Emeklilik fayda maliyetleri	34	10
Tamir ve bakım masrafları	277	364
Pazarlama ve satış giderleri	169	149
Diğer	9.389	12.855
Genel Toplam	66.957	59.418

27. TAAHHÜT VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Teminat mektupları	485.838	388.995
Yabancı para birimi	138.891	127.538
TP	346.947	261.457
Akreditifler	13.409	14.279
Türev finansal araçlar (Not 8)	767.481	227.376
Diğer taahhütler	81.843	59.480
Genel Toplam	1.348.571	690.130

Banka, ilişkili kuruluşlarına 569 TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırmıştır (31 Aralık 2016: 1.891 TL).

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Nazım Hesaplar tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen gösterilen 283.827 TL (31 Aralık 2016: 244.984 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

28. İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

Tarafların, bir tarafın diğer tarafa kontrol etme veya finansal ve işletme kararlarını vermede diğer taraf üzerinde önemli bir etkisi olma kabiliyeti varsa ilişkili olduğu kabul edilir. Grubun ana hissedarları Özyol Holding ve Kuveyt Ulusal Bankası'dır. Bu konsolide finansal tablolar için iştirakler, hissedarlar, Özyol Grubu şirketleri ve Kuveyt Grubu Ulusal Bankaları ilişkili taraflar olarak ifade edilmiştir. İlişkili taraflar aynı zamanda ana hissedarlar, yönetim ve Grup Yönetim Kurulu üyeleri ve aileleri olan kişileri içermektedir.

Grup, işini yürütürken, ilişkili taraflarla çeşitli ticari işlemler gerçekleştirmiştir. Bu işlemler öncelikle kredi, mevduat ve borçlanma işlemlerini içerir. Yıllar itibarıyla ilişkili taraflarla olan önemli bakiyeler ve işlemler ile yıllara ait gider ve gelirler aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Finansal durum tablosu:		
Mevduat	13.105	6.901
Diğer alınan krediler	21.355	25.901
Gelir Tablosu		
Faiz geliri	-	6
Faiz gideri	389	355
Ücret ve komisyon gelirleri	16	151

Yönetim Kurulu üyelerinin ve diğer kilit yönetici üyelerinin ücretleri: Cari dönem için ağırlıklı olarak maaş tutarı ve diğer kısa vadeli faydalar toplamı 1.025 TL'dir (31 Aralık 2016: 923 TL).

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

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

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

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

Sermaye yönetimi

Sermayeyi yönetirken Grup, Ana Ortaklık Bankası'nın faaliyet gösterdiği bankacılık piyasasının düzenleyicileri tarafından belirlenen sermaye koşullarına uymayı amaçlamaktadır. Grup'un hissedarlarına getiri sağlamaya devam edebilmesi ve işinin gelişmesini desteklemek için güçlü bir sermaye tabanı sağlamaya ve Grup'un 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi Riski

Grup'ta kredi otorizasyon 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 gözönünde 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	2017	2016
	Toplam borçlardaki %'si	Toplam borçlardaki %'si
Üstün not	15.97	15.41
Standart not	78.66	79.64
Alt standart not	1.77	3.37
Değer düşüklüğüne uğramış	3.60	1.58
Toplam	100.000	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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

Grup'un nakdi kredilerinin sektörel yoğunlaşması aşağıdaki gibidir:

Sektör	2017		2016	
		(%)		(%)
Finansal Kurumlar	303.876	25.24	327.854	31.73
Üretim endüstrisi	133.234	11.07	143.187	13.86
İnşaat	171.909	14.28	135.299	13.10
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	48.916	4.06	89.178	8.63
Ulaşım ve iletişim	69.626	5.78	78.534	7.60
Toptan ve Perakende Ticaret	147.045	12.21	57.451	5.56
Madencilik ve taşocakçılığı	14.180	1.18	13.427	1.30
Tarım	24	-	7.667	0.74
Diğer	314.762	26.18	180.551	17.48
Canlı krediler	1,203,572	100	1,033,148	100
Donuk alacaklar				
Kredi ve avanslar	43.302		16.056	
Özel karşılık	(20.965)		(16.056)	
Genel karşılık	(5.808)		(8.702)	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar, net	1,220,101		1,024,446	

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

Sektör	2017		2016	
		(%)		(%)
Finansal Kurumlar	293.089	55.71	274.373	64.64
Üretim endüstrisi	147.732	28.08	87.212	20.55
Otel, Turizm, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri	49.229	9.36	39.923	9.40
Ulaşım ve iletişim	-	-	1.100	0.26
İnşaat	2.480	0.47	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	16	-	-	-
Tarım	273	0.05	-	-
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-
Diğer	33.308	6.33	21.857	5.15
Genel Toplam	526,127	100	424,465	100

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski (devamı)

Aşağıdaki tablo, finansal tabloların bileşenleri için kredi riskine maksimum maruz kalmayı göstermektedir.

	2017	2016
Krediler ve alacaklar	1.220.101	1.024.446
Merkez Bankası ile Dengeler	87.494	68.035
Bankalarla bakiyeler	95.845	187.211
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12.376	52.800
Para piyasası yerleşimleri	15.667	10.097
Faktoring alacakları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.380	7.663
Finansal kiralama alacakları	-	-
Toplam	1,441,863	1,350,252
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	525.920	424.465
Toplam	525,920	424,465

Anlaşmaya istinaden kullanılan kredilerin ve alacakların defter değeri 461 TL'dir (31 Aralık 2016: 2 286 TL).

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların kredi kalitesi aşağıdaki gibidir.:

2017	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	399.661	5688	405.349
Küçük işletme kredisi	347.288	39.948	387.236
Tüketici kredileri	5.958	8	5.966
Diğer	420.897	653	421.550
Genel toplam	1,173,804	46,297	1,220,101

2016	Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramış	Toplam
Krediler			
Kurumsal krediler	378.222	32.176	410.398
Küçük işletme kredisi	323.004	1.180	324.184
Tüketici kredileri	5.575	355	5.930
Diğer	283.927	7	283.934
Genel toplam	990,728	33,718	1,024,446

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kredi riski(devamı)

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

Teminatların Türü	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Emlak ve İpotek	6.202	4.305
Diğer	402	-
Genel Toplam	6,604	4,305

Likidite riski

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

	2017		2016	
	TL+YP (%)	YP (%)	TL+YP (%)	YP (%)
En düşük değer	176.4	156.9	140.0	101.3
Uygulanabilir hafta	29.12.2017	17.11.2017	18.11.2016	16.12.2016
En yüksek değer	226.6	274.8	229.3	178.3
Uygulanabilir hafta	08.12.2017	15.12.2017	23.12.2016	30.12.2016

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Likidite riski (devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup'un varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinden vade tarihine kadar geçen süreye göre ilgili vade gruplarına göre analiz etmektedir.

31 Aralık 2017	Vadesiz Mevduat	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 -12 ay arası	1 – 5 yıl arası	5 yıl üstü	Dağıtılamay an	Toplam
Varlıklar								
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	128.608	-	-	-	-	-	-	128.608
Bankalara verilen krediler ve avanslar	43.971	51.875	-	-	-	-	-	95.846
Para piyasalarından alacaklar	-	15.667	-	-	-	-	-	15.667
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	-	16	6.231	4.972	-	-	-	11.219
Türev finansal varlıklar	-	1.002	146	9	-	-	-	1.157
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	-	430.313	111.267	359.530	296.654	-	22.337	1.220.101
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.976	3.140	49.686	-	-	-	-	55.802
İştirakler	-	-	-	-	-	-	39.923	39.923
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	23.188	23.188
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	4.183	4.183
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	2.711	2.711
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	146.264	146.264
Toplam varlıklar	175,555	502,013	167,330	364,511	296,654	-	238,606	1,744,669
Yükümlülükler								
Mevduat	98.736	844.509	213.788	15.534	-	-	-	1.172.567
Para piyasalarına borçlar	-	16.311	-	-	-	-	3.656	19.967
Alınan krediler	-	41.382	510	68.682	-	-	-	110.574
Türev finansal yükümlülükler	-	851	156	294	-	-	-	1.301
İhraç edilen menkul kıymetler	-	21.912	18.385	19.953	-	-	-	60.250
Dönem vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	4.042	4.042
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	375.968	375.968
Toplam yükümlülükler	98,736	924,965	232,839	104,463	-	-	383,666	1,744,669
Net likitide açığı	76,819	(422,952)	(65,509)	260,048	296,654	-	(145,060)	--
31 Aralık 2016 itibarıyla								
Toplam varlıklar	113.458	622.195	95.201	216.678	300.409	22.123	282.771	1.652.835
Toplam yükümlülükler	117.591	831.069	220.178	113.896	368	-	369.733	1.652.835
Net likitide açığı	(4,133)	(208,874)	(124,977)	102,782	300,041	22,123	(86,962)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Likidite riski (devamı)

Finansal yükümlülüklerin kalan sözleşme vadelerine göre analizi:

31 Aralık 2017	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para piyasalarına borçlar	3.656	11.811	-	-	-	-	4.500	19.967
Bankalardan elde edilen mevduat	24.844	153.847	47.057	-	-	-	(176)	225.572
Müşterilerden elde edilen mevduat	74.276	693.221	168.081	15.093	-	-	(3.676)	946.995
Alınan krediler	-	41.401	517	69.418	-	-	(762)	110.574
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	60.250	60.250
Toplam	102,776	900,280	215,655	84,511	-	-	60,136	1,363,358
31 Aralık 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para piyasalarına borçlar	2.605	43.018	-	7.092	-	-	(26)	52.689
Bankalardan elde edilen mevduat	2.904	142.384	19.700	-	-	-	(136)	164.852
Müşterilerden elde edilen mevduat	114.685	623.785	171.370	24.792	116	-	(1.456)	933.292
Alınan krediler	-	25.905	13.595	55.396	-	-	(467)	94.429
İhraç edilen menkul kıymetler	-	15.000	-	44.000	-	-	(1.400)	57.600
Toplam	120,194	850,092	204,665	131,280	116	-	(3,485)	1,302,862

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

31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Swap faiz alım işlemleri	-	28.578	49.478	-	-	78.056
Swap faiz satım işlemleri	-	28.578	49.478	-	-	78.056
Swap para alım işlemleri	279.221	21.736	-	-	-	300.957
Swap para satım işlemleri	279.903	22.165	-	-	-	302.068
Vadeli döviz alım işlemleri	4.397	3.906	-	-	-	8.303
Vadeli döviz satım işlemleri	41	-	-	-	-	41
Toplam	563,562	104,963	98,956	-	-	767,481

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Likidite riski (devamı)

31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	67.428	-	67.428
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	67.428	-	67.428
Swap para alım işlemleri	17.659	15.298	-	-	-	32.957
Swap para satım işlemleri	17.651	13.901	-	-	-	31.552
Vadeli döviz alım işlemleri	14.028	-	-	-	-	14.028
Vadeli döviz satım işlemleri	13.983	-	-	-	-	13.983
Toplam	63,321	29,199	-	134,856	-	227,376

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.

Kur riski

Grup'un kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metod, gerekse de 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 sınırlanmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zarar durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Grup'un kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

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

31 Aralık 2017	1 aya kadar	1 – 3 ay arası	3 – 12 ay arası	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
VARLIKLAR						
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	109.043	-	-	19.565	128.608
Bankalara verilen krediler ve avanslar	51.876	-	-	-	43.970	95.846
Para piyasalarından alacaklar	15.667	-	-	-	-	15.667
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.101	6.300	4.975	-	-	12.376
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.140	49.686	-	-	2.976	55.802
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	806.426	94.738	117.937	179.053	21.947	1.220.101
Diğer varlıklar	-	839	-	-	215.430	216.269
Toplam Varlıklar	878,210	260.606	122,912	179,053	303,888	1,744,669
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	844.508	213.788	15.534	-	98.737	1.172.567
Para piyasalarına borçlar	16.311	-	-	-	3.656	19.967
Alınan krediler	41.382	510	68.682	-	-	110.574
Türev finansal yükümlülükler	1.054	215	32	-	-	1.301
İhraç edilen menkul kıymetler	21.895	18.402	19.953	-	-	60.250
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	380.010	380.010
Toplam yükümlülükler	925,150	232,915	104,201	-	482,403	1,744,669
Net faiz duyarlılığı farkı	(46,940)	27,691	18,711	179,053	(178,515)	-
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla						
Toplam varlıklar	845.271	219.188	78.090	208.557	301.729	1.652.835
Toplam yükümlülükler	831.284	220.193	113.929	105	487.324	1.652.835
Net faiz duyarlılığı farkı	13,987	(1,005)	(35,839)	208,452	(185,595)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Kur riski (devamı)

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, farklı varlık ve yükümlülükler için ortalama faiz oranlarının özeti aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %	AVRO %	Amerikan Doları %	TL %
Varlıklar						
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	-	-	0.04	-	-	0.16
Bankalara verilen krediler ve avanslar	0.28	1.40	-	0.20	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	11.28
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	-	-	10.82	5.13	5.77	12.45
Yükümlülükler	0.51	2.54	13.39			
Bankalardan elde edilen mevduat	2.06	3.44	11.20	1.05	1.49	9.53
Müşterilerden elde edilen mevduat	-	-	-	1.52	2.61	10.25
Alınan krediler	1.66	1.60	11.95	1.53	0.48	8.27

Duyarlılık analizi:

Grup, Grup'un mevcut faaliyetlerinin niteliği nedeniyle finansal durum tablosunda yapısal faiz oranı riskine maruz kalmasına rağmen, riskin önceden belirlenen limitler içinde kalmasını sağlamaktadır.

Banka, faiz oranı ve faiz marjlarındaki değişikliklerle faiz duyarlılığı senaryolarını uygulayarak gelir tablosu ve özkaynaklar üzerindeki etkiyi hesaplar.

Para Cinsi	Uygulanan şoklar (+ / - baz puan)	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
		Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları	Kar/ Zarar	Özkaynak- Kazançları /Kayıpları
TL	(+) 500	(3.032)	(%1.6)	(430)	(%0.22)
TL	(-) 400	2.806	%1.4	366	%0.19
USD	(+) 200	(3.846)	(%2.0)	(7.054)	(%3.65)
USD	(-) 200	4.199	%2.2	7.799	%4.04
AVRO	(+) 200	(1.591)	(%0.8)	(4.740)	(%2.45)
AVRO	(-) 200	1.683	%0.9	5.171	%2.68
Toplam (negatif şoklar için)		8,688	%4.5	13,336	%6.91
Toplam (pozitif şoklar için)		(8,469)	(%4.4)	(12,224)	(%6.32)

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Döviz 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 pozisyonunda tutularak kontrol edilir.

Banka, mevcut döviz pozisyonu dalgalanmalarının finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkilerine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablolar, Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerindeki döviz kuru riskiyle ilgili risklerini özetlemektedir. Tabloda, Grubun varlık ve yükümlülükleri ile döviz cinsinden kategorize edilen defter değerlerini gösteren özkaynaklar yer almaktadır.

Döviz riski (devamı)

Grubun yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	Avro	Amerikan Doları	Diğer Yabancı Para Birimleri	Toplam
VARLIKLAR				
Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	44.685	40.934	14.659	100.278
Bankalara verilen krediler ve avanslar	80.457	886	2.281	83.624
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	236.048	209.525	5.269	450.842
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.459	-	-	1.459
Diğer varlıklar	48.862	33.669	-	82.531
Toplam	411,511	285,014	22,209	718,734
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	321.407	381.144	81.833	784.384
Alınan krediler	61.580	3.430	256	65.266
Diğer yükümlülükler	29.955	2.766	1.133	33.854
Toplam	412,942	387,340	83,222	883,504
Net bilanço pozisyonu	(1,431)	(102,326)	(61,013)	(164,770)
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünün net değeri	(29)	96,412	43,878	140,261
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla değeri				
Toplam varlıklar	363.807	358.960	105.128	827.895
Toplam yükümlülükler	359.914	393.989	90.298	844.201
Net bilanço pozisyonu	3,893	(35,029)	14,830	(16,306)
Bilanço dışı pozisyon				
Türev ürünlerin değeri, net	(683)	34,061	(14,660)	18,718

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RISK YÖNETİMİ (devamı)

Döviz riski (devamı)

Yabancı para duyarlılığı:

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

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

	Kurlardaki % değişim oranı	Kar veya zarar üzerindeki etkisi		Özkaynak üzerindeki etkisi	
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Amerikan Doları	10 Artış	(591)	(97)	-	-
Amerikan Doları	10 Azalış	591	97	-	-
Avro	10 Artış	(146)	321	-	-
Avro	10 Azalış	146	(321)	-	-

Grup'un döviz kuru konusundaki duyarlılığı cari dönemde pek değişmemiştir. 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 Resmî Gazete'de yayımlanan" Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması". Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2013, 2014 ve 2015 yıllarında sona eren yıllara ait brüt gelirlerine dayanılarak hazırlanmıştır. Operasyonel riske konu edilen toplam tutar 118.211 TL (31 Aralık 2016: 111.955 TL) ve ilgili sermaye yükümlülüğü tutarı 9.457 TL'dir (31 Aralık 2016: 8.956 TL).

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar				
- Yatırım amaçlı menkul kıymetler	11.219	5.886	11.219	5.886
- Türev finansal varlıklar	1.157	1.777	1.157	1.777
Satılmaya hazır finansal varlıklar	55.802	52.800	55.802	52.800
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1.220.101	1.024.446	1.192.327	1.095.407
Total	1,288,279	1,084,909	1,260,505	1,155,870
Finansal yükümlülükleri				
Bankalardan elde edilen mevduat	225.572	164.852	224.914	164.706
Müşterilerden elde edilen mevduat	946.995	933.292	946.126	932.390
Alınan krediler	110.574	94.429	90.924	94.937
Türev finansal yükümlülükler	1.301	287	1.301	287
İhraç edilen menkul kıymetler	60.250	57.600	3.984	57.717
Toplam	1,344,692	1,250,460	1,267,249	1,250,037

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29. FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

Satılmaya hazır menkul kıymetlerin rayiç 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 gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

	Seviye 1		Seviye 2		Seviye 3	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	11.219	5.886	1.157	1.777	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	54.285	51.458	1.517	1.342	-	-
Toplam	65,504	57,344	2,674	3,119	-	-
Finansal Yükümlülükler						
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	1.301	287	-	-
Toplam	-	-	1,301	287	-	-

2017 yılında gerçeğe uygun değer hiyerarşisinin 1. seviyesinden Seviye 2'ye herhangi bir menkul kıymet aktarılmamıştır.

30. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

31 Ocak 2018 tarihinde Mehmet Düzağaç Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

31. TMS'YE İLK GEÇİŞ

Not 2'de açıklandığı gibi bu finansal tablolar, Şirket'in TMS'ye göre hazırlanmış ilk finansal tablolarıdır.

Not 2'de açıklanan muhasebe politikaları, 31 Aralık 2017 tarihli finansal tabloların, karşılaştırmalı dönem olarak sunulan 31 Aralık 2016 tarihli finansal tabloların ve 1 Ocak 2016 (Şirket'in geçiş dönemi) tarihli TMS açılış finansal durum tablosunun hazırlanmasında uygulanmıştır.

Şirket'in 6762 sayılı kanuna göre hazırlanan 31 Aralık 2016 tarihli finansal durum tabloları, TMS hükümlerine göre yeniden düzenlenmiştir.

Şirket'in 6762 sayılı Türk Ticaret Kanununa ve diğer mevzuata göre hazırlanan 1 Ocak 2016 ve 31 Aralık 2016 tarihli finansal durum tabloları ile 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu, TMS/TFRS hükümlerine göre yeniden düzenlenmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

31 TMS'YE İLK GEÇİŞ

Diğer mevzuata göre hazırlanmış bu finansal tablolardan TMS/IFRS geçişine ilişkin mutabakat ve önemli düzeltme ve sınıflamalara ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmuştur.

31 Aralık 2016 tarihinde finansal durum tablosu mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Önceki Muhasebe İlkeleri	Sınıflama	Düzeltilme	31 Aralık 2016
VARLIKLAR				
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	185.385	(25.041)	-	160.344
Bankalara verilen krediler ve avanslar	259.707	(72.496)	-	187.211
Para piyasalarından alacaklar	10.097	-	-	10.097
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.663	-	-	7.663
- Yatırım amaçlı menkul kıymetler	5.886	-	-	5.886
- Türev finansal varlıklar	1.777	-	-	1.777
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1.050.744	(26.298)	-	1.024.446
Satılmaya hazır finansal varlıklar	52.800	-	-	52.800
İştirakler	39.923	-	-	39.923
Faktoring alacakları	0	-	-	-
Finansal kiralama alacakları	0	-	-	-
Maddi duran varlıklar	21.286	-	-	21.286
Maddi olmayan duran varlıklar	5.053	-	-	5.053
Ertelenmiş vergi varlığı	1.377	-	1.712	3.089
Diğer varlıklar	25.927	114.996	-	140.923
TOPLAM VARLIKLAR	1.659.962	(8.839)	1.712	1.652.835
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	1.098.144	-	-	1.098.144
Para piyasalarına borçlar	52.689	-	-	52.689
Alınan krediler	94.429	-	-	94.429
Türev finansal yükümlülükler	287	-	-	287
İhraç edilen menkul kıymetler	57.600	-	-	57.600
Donem vergi yükümlülüğü	5.540	-	-	5.540
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	14.488	(8.531)	(205)	5.752
Diğer yükümlülükler	22.146	37	-	22.183
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	1.345.323	(8.494)	(205)	1.336.624
ÖZKAYNAKLAR				
Ödenmiş sermaye	150.000	-	-	150.000
Sermaye düzeltmesi	44.509	-	-	44.509
Gerçeğe uygun değer yedeği	1.057	-	-	1.057
Yasal yedekler	11.057	-	-	11.057
Geçmiş yıl karları	27.836	(345)	1.917	29.408
Kontrol gücü olmayan paylar	80.180	-	-	80.180
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR	314.639	(345)	1.917	316.211
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR	1.659.962	(8.839)	1.712	1.652.835

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

31 TMS'YE İLK GEÇİŞ

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu aşağıdaki gibidir:

	Önceki Muhasebe İlkeleri	Sınıflama	Düzeltilme	31 Aralık 2016
Faiz geliri	108.059	-	-	108.059
Faiz gideri	(47.790)	-	-	(47.790)
Net faiz geliri	60,269	-	-	60,269
Ücret ve komisyon gelirleri	11.164	-	-	11.164
Ücret ve komisyon giderleri	(2.658)	-	-	(2.658)
Net ücret ve komisyon gelirleri	8,506	-	-	8,506
Kambiyo işlemleri karı/zararı	22.887	-	-	22.887
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	(7.320)	-	-	(7.320)
Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı	(313)	-	-	(313)
Diğer faaliyet gelirleri	10.679	-	(656)	10.023
Faaliyet gelirleri/giderleri net	25,933	-	(656)	25,277
Kredi değer düşüklüğü karşılık gideri	(11.313)	-	384	(10.929)
Diğer faaliyet giderleri	(59.690)	-	272	(59.622)
Vergi öncesi kar	23,705	-	-	23,705
Cari vergi (gideri) geliri	(4.189)	-	-	(4.189)
Ertelenmiş vergi (gideri) geliri	281	-	205	486
Dönem karı	19,797	-	205	20,002

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

31 TMS'YE İLK GEÇİŞ

Diğer mevzuata göre hazırlanmış bu finansal tablolardan TMS/IFRS geçişine ilişkin mutabakat ve önemli düzeltme ve sınıflamalara ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmuştur.

31 Aralık 2015 tarihinde finansal durum tablosu mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Önceki Muhasebe İlkeleri	Sınıflama	Düzeltilme	31 Aralık 2015
VARLIKLAR				
Kasa ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası mevduatı	164.124	(66.515)	-	97.609
Bankalara verilen krediler ve avanslar	151.031	(69.202)	-	81.829
Para piyasalarından alacaklar	56.857	-	-	56.857
Gerçeğe uygun değer farkı, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.162	-	-	3.162
- Yatırım amaçlı menkul kıymetler	2.589	-	-	2.589
- Türev finansal varlıklar	573	-	-	573
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	833.293	(22.216)	-	811.077
Satılmaya hazır finansal varlıklar	64.299	-	-	64.299
İştirakler	11.890	-	-	11.890
Faktoring alacakları	10.198	-	-	10.198
Finansal kiralama alacakları	474	-	-	474
Maddi duran varlıklar	17.709	-	-	17.709
Maddi olmayan duran varlıklar	4.089	-	-	4.089
Ertelenmiş vergi varlığı	1.324	-	1.501	2.825
Diğer varlıklar	26.801	150.291	-	177.092
TOPLAM VARLIKLAR	1,345,251	(7,642)	1,501	1,339,110
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Mevduat	772.826	-	-	772.826
Para piyasalarına borçlar	35.641	-	-	35.641
Alınan krediler	153.497	-	-	153.497
Türev finansal yükümlülükler	1.338	-	-	1.338
İhraç edilen menkul kıymetler	50.778	-	-	50.778
Dönem vergi yükümlülüğü	2.316	-	-	2.316
Çalışanlara sağlanan faydalar ve diğer karşılıklar	11.720	(7.578)	(100)	4.042
Diğer yükümlülükler	23.064	171	-	23.235
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	1,051,180	(7,407)	(100)	1,043,673
ÖZKAYNAKLAR				
Odenmiş sermaye	150.000	-	-	150.000
Sermaye düzeltmesi	44.509	-	-	44.509
Gerçeğe uygun değer yedeği	(893)	-	-	(893)
Yasal yedekler	9.767	-	-	9.767
Geçmiş yıl karları	8.088	(235)	1.601	9.454
Kontrol gücü olmayan paylar	82.600	-	-	82.600
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR	294,071	(235)	1,601	295,437
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR	1,345,251	(7,642)	1,501	1,339,110