

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE
MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2010
ARA DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN
30 . E Y L Ü L . 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DEVRE SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ergenekon Mah. Cumhuriyet Cad. No:295/1 İtir Apart.
Harbiye/İstanbul

Telefon Numarası : (212) 373 63 10 – (212) 225 03 30

Faks Numarası : (212) 233 62 82 – (212) 225 03 53

İnternet Sayfası Adresi : www.ozyolholding.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : i.tufan@ozyolholding.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan 2010 Mart devresini konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

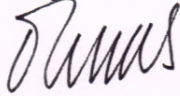
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ’NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bu ara dönem finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

1. Turkish Bank A.Ş.
2. Turkish Yatırım A.Ş.
3. Turkish Finansal Kiralama A.Ş.
4. Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

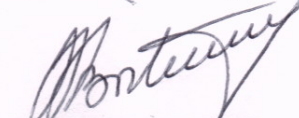
Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Finansal Holding Şirketi kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

İmza
M.Tanju ÖZYOL



Yönetim Kurulu Başkanı

İmza
İbrahim Hakan BÖRTEÇENE



Y.Kurulu Başkan Vekili
ve Murahhas Aza

İmza
H. İlhan TUFAN



Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Bu konsolide finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Ünvan : H. İlhan Tufan / Genel Müdür Yardımcısı

Tel No : (0 212) 373 63 10

Fax No : (0 212) 233 62 82

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|---|---|
| I. | Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Şirketin Tarihçesi..... | 1 |
| II. | Finansal Holding Şirketi'nin Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama..... | 1 |
| III. | Finansal Holding Şirketi'nin, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Finansal Holding Şirketi'nde Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama | 2 |
| IV. | Finansal Holding Şirketi'nde Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar..... | 2 |
| V. | Finansal Holding Şirketi'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi..... | 2 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

| | | |
|------|---|-----|
| I. | Konsolide Bilanço..... | 3-4 |
| II. | Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu..... | 5 |
| III. | Konsolide Gelir Tablosu..... | 6 |
| IV. | Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo..... | 7 |
| V. | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu..... | 8 |
| VI. | Konsolide Nakit Akış Tablosu..... | 9 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|--|----|
| I. | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar..... | 10 |
| II. | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar..... | 10 |
| III. | Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler..... | 11 |
| IV. | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar..... | 11 |
| V. | Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar..... | 11 |
| VI. | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar..... | 12 |
| VII. | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar..... | 12 |
| VIII. | Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar..... | 14 |
| IX. | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar..... | 14 |
| X. | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar..... | 15 |
| XI. | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar..... | 15 |
| XII. | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar..... | 16 |
| XIII. | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar..... | 16 |
| XIV. | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar..... | 17 |
| XV. | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar..... | 17 |
| XVI. | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar..... | 17 |
| XVII. | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar..... | 18 |
| XVIII. | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar..... | 18 |
| XIX. | İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar..... | 19 |
| XX. | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar..... | 19 |
| XXI. | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar..... | 19 |
| XXII. | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar..... | 19 |
| XXIII. | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar..... | 19 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|------|---|----|
| I. | Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar..... | 20 |
| II. | Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 23 |
| III. | Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 23 |
| IV. | Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 25 |
| V. | Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 29 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|---|----|
| I. | Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 31 |
| II. | Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 44 |
| III. | Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 50 |
| IV. | Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 51 |
| V. | Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar..... | 56 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|---|----|
| I. | Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar..... | 57 |
|----|---|----|

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Şirketin Tarihçesi**

Özyol Holding Anonim Şirketi ("Finansal Holding Şirketi"), ticari merkezi İstanbul ili dahilinde Ergenekon Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No. 295/1 (Harbiye) olarak belirlenmiş olup, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 4 Ekim 1995 tarihinde tastikten geçen esas mukavelesinin tescil talebi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na müracaat ederek tescil ve ilan talebinde bulunmuştur. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'na, İstanbul 23. Noterliğinden tastikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tastikli 22 Eylül 1995 tarih 20112 sayılı imza beyannameleri ibraz edilerek; İstanbul Ticaret Sicil Nezdinde 335744 / 283326 Sicil Numarası alınmıştır. Finansal Holding Şirketi İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 5 Ekim 1995 tarihinde tescil olunarak; 10 Ekim 1995 Tarih 3889 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

II. Finansal Holding Şirketi'nin Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Mehmet Tanju Özyol | 26.322 | 82,00% | 26.322 | - |
| Burçin Özyol | 1.361 | 4,24% | 1.361 | - |
| Ayşe Melis Börteçene | 4.415 | 13,75% | 4.415 | - |
| Hamit Belig Belli | 1 | <1,00% | 1 | - |
| İbrahim Hakan Börteçene | 1 | <1,00% | 1 | - |
| Toplam | 32.100 | 100,00% | 32.100 | - |

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Mehmet Tanju Özyol | 26.322 | 82,00% | 26.322 | - |
| Burçin Özyol | 1.361 | 4,24% | 1.361 | - |
| Ayşe Melis Börteçene | 4.415 | 13,75% | 4.415 | - |
| Hamit Belig Belli | 1 | <1,00% | 1 | - |
| İbrahim Hakan Börteçene | 1 | <1,00% | 1 | - |
| Toplam | 32.100 | 100,00% | 32.100 | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Finansal Holding Şirketi’nin, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Finansal Holding Şirketi’nde Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Ünvanı

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı ve Soyadı

Mehmet Tanju Özyol

Burçin Özyol

İbrahim Hakan Börteçene

M. Bülent Özyol

Ayşe Melis Börteçene

H. İlhan Tufan

Genel Müdür Yardımcısı

24 Nisan 2010 tarihinde yönetim kurulu üyelerinden vefat eden Hamit Belig Belli yerine müteakip Genel Kurul’a kadar Burçin Özyol göreve getirilmiştir.

IV. Finansal Holding Şirketi’nde Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi’nin nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları Birinci Bölüm II nolu dipnotta açıklanmıştır.

V. Finansal Holding Şirketi’nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Finansal Holding Şirketi’nin ana faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Kuruluşundan bu güne kadar esas mukavelesinde sermaye artırımını dışında herhangi bir konuda değişikliğe gidilmemiştir.

Finansal Holding Şirketi’nin sermayelerine katıldığı şirketlerin başında, Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında üçü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde biri İngiltere’de olmak üzere 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla dört adet iştiraki bulunmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| AKTİF KALEMLER | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|------|--|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| | | CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (30/09/2010) | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009) | | |
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| | | | | | | | |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | | 9,765 | 21,334 | 31,099 | 14,034 | 27,131 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | | 525 | 1,239 | 1,764 | 236 | 430 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | | 525 | 1,239 | 1,764 | 236 | 430 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | | 302 | - | 302 | 15 | - |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | | - | 1,239 | 1,239 | - | 430 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | | 223 | - | 223 | 221 | - |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV | | | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | | 307,722 | 96,742 | 404,464 | 309,199 | 365,606 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | | 14,401 | - | 14,401 | 33,382 | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | | - | - | - | 24,304 | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | | 1,398 | - | 1,398 | 76 | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | | 13,003 | - | 13,003 | 9,002 | - |
| V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | | 61,450 | 14,815 | 76,265 | 62,386 | 28,739 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | | - | - | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | | 61,450 | 2,126 | 63,576 | 62,386 | 12,367 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | | - | 12,689 | 12,689 | - | 16,372 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | | 263,585 | 104,608 | 368,193 | 126,677 | 100,427 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | | 253,953 | 101,640 | 355,593 | 120,276 | 96,624 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | | - | - | - | - | 5 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | | 253,953 | 101,640 | 355,593 | 120,276 | 96,619 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | | 15,089 | 8,102 | 23,191 | 11,200 | 8,606 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | | (5,457) | (5,134) | (10,591) | (4,799) | (4,803) |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | | 11,597 | 43 | 11,640 | 32,286 | 79 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | | - | - | - | - | - |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | | - | - | - | - | - |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | | 11,869 | - | 11,869 | 11,869 | - |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | | 11,869 | - | 11,869 | 11,869 | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | | 11,869 | - | 11,869 | 11,869 | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | | 5,072 | 3,120 | 8,192 | 6,245 | 5,044 |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | | 6,479 | 3,588 | 10,067 | 8,671 | 5,856 |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | | (1,407) | (468) | (1,875) | (2,426) | (812) |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | | - | - | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | | - | - | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | | 12,871 | - | 12,871 | 14,036 | - |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | | 714 | - | 714 | 835 | - |
| 15.1 Şerefiye | | | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | | 714 | - | 714 | 835 | - |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | | 7,743 | - | 7,743 | 7,617 | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | | | 1,746 | - | 1,746 | 1,651 | - |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | | 830 | - | 830 | 1,063 | - |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | | | 916 | - | 916 | 588 | - |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | | | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin | | | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | | | 28,722 | 357 | 29,079 | 12,760 | 1,014 |
| AKTİF TOPLAMI | | | 737,782 | 242,258 | 980,040 | 633,213 | 528,470 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| PASİF KALEMLER | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--------|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|------------------|
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
| | | (30/09/2010) | | | (31/12/2009) | | |
| | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | 269,698 | 228,981 | 498,679 | 216,549 | 308,525 | 525,074 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 3,354 | 3,550 | 6,904 | 28,075 | 74,906 | 102,981 |
| 1.2 Diğer | | 266,344 | 225,431 | 491,775 | 188,474 | 233,619 | 422,093 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | 2,777 | 2,777 | - | 583 | 583 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 64,061 | 63,794 | 127,855 | 156,410 | 151,367 | 307,777 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 62,829 | - | 62,829 | 60,933 | - | 60,933 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 62,829 | - | 62,829 | 60,933 | - | 60,933 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 3,200 | 162 | 3,362 | 1,333 | 58 | 1,391 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 28,291 | 144 | 28,435 | 12,078 | 34 | 12,112 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | 4 | - | 4 | 5 | - | 5 |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (7) | 1,997 | - | 1,997 | 2,836 | - | 2,836 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 903 | - | 903 | 1,881 | - | 1,881 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 931 | - | 931 | 657 | - | 657 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 163 | - | 163 | 298 | - | 298 |
| XIII. VERGİ BORCU | (8) | 1,868 | - | 1,868 | 1,665 | - | 1,665 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 1,849 | - | 1,849 | 1,665 | - | 1,665 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | 19 | - | 19 | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (9) | 252,015 | 219 | 252,234 | 249,579 | (272) | 249,307 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 32,100 | - | 32,100 | 32,100 | - | 32,100 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 20,614 | 118 | 20,732 | 20,475 | (146) | 20,329 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | 20,136 | - | 20,136 | 20,136 | - | 20,136 |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 478 | 118 | 596 | 339 | (146) | 193 |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | (29,612) | - | (29,612) | (30,344) | - | (30,344) |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 5,309 | - | 5,309 | 4,865 | - | 4,865 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 1,392 | - | 1,392 | 1,104 | - | 1,104 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | (36,313) | - | (36,313) | (36,313) | - | (36,313) |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 156,910 | - | 156,910 | 156,542 | - | 156,542 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları | | 155,810 | - | 155,810 | 149,841 | - | 149,841 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı | | 1,100 | - | 1,100 | 6,701 | - | 6,701 |
| 16.5 Azınlık Payları | | 72,003 | 101 | 72,104 | 70,806 | (126) | 70,680 |
| PASİF TOPLAMI | | 683,963 | 296,077 | 980,040 | 701,388 | 460,295 | 1,161,683 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|--------|--|--|--|--|
| | | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010 - 30/09/2010) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2009 - 30/09/2009) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/07/2010 - 30/09/2010) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/07/2009 - 30/09/2009) |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 45,158 | 50,579 | 15,024 | 16,158 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 18,132 | 18,187 | 6,616 | 5,935 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 329 | 682 | 104 | 181 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 18,210 | 11,754 | 5,643 | 3,922 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 220 | 4,796 | 60 | 411 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 5,369 | 11,304 | 1,783 | 4,057 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 9 | 7 | 5 | -18 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 5,360 | 11,297 | 1,778 | 4,075 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 1,233 | 1,329 | 446 | 498 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 1,665 | 2,527 | 372 | 1,154 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | (18,020) | (24,405) | (5,498) | (7,710) |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (13,737) | (18,595) | (4,767) | (5,691) |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (2,679) | (2,412) | (232) | (826) |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (1,604) | (3,397) | (499) | (1,193) |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | - | (1) | - | - |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 27,138 | 26,174 | 9,526 | 8,448 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 12,122 | 9,729 | 2,940 | 3,764 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 12,906 | 11,357 | 3,219 | 4,382 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,086 | 1,670 | 326 | 538 |
| 4.1.2 Diğer | | 11,820 | 9,687 | 2,893 | 3,844 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (784) | (1,628) | (279) | (618) |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | (3) | (1) | - | - |
| 4.2.2 Diğer | | (781) | (1,627) | (279) | (618) |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - | - | - |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (3) | (3,760) | 4,828 | (706) | (349) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 1,089 | 655 | 281 | 264 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (1,469) | 235 | (1,393) | -48 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (3,380) | 3,938 | 406 | (565) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (4) | 2,409 | 2,766 | 489 | 226 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 37,909 | 43,497 | 12,249 | 12,089 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5) | (1,628) | (2,744) | (938) | (803) |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (6) | (33,571) | (29,669) | (10,544) | (10,127) |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 2,710 | 11,084 | 767 | 1,159 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | | 2,710 | 11,084 | 767 | 1,159 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (7) | (532) | (2,262) | 40 | (77) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (1,012) | (2,710) | (439) | -349 |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 480 | 448 | 479 | 272 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 2,178 | 8,822 | 807 | 1,082 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (8) | 2,178 | 8,822 | 807 | 1,082 |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı | | 1,100 | 7,076 | 991 | 460 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | 1,078 | 1,746 | (185) | 620 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | | | | |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

| | | BIN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (30/09/2010) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009) | | |
| | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 127,058 | 447,454 | 574,512 | 77,624 | 439,363 | 516,987 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1) | 34,516 | 76,103 | 110,619 | 38,338 | 152,340 | 190,678 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 34,516 | 38,739 | 73,255 | 38,338 | 34,425 | 72,763 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 32,309 | 10,128 | 42,437 | 34,790 | 11,879 | 46,669 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 625 | - | 625 | 733 | - | 733 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 1,582 | 28,611 | 30,193 | 2,815 | 22,546 | 25,361 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | 218 | 218 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | 218 | 218 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 3,438 | 3,438 | - | 1,098 | 1,098 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 609 | 609 | - | 753 | 753 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 2,829 | 2,829 | - | 345 | 345 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | 33,926 | 33,926 | - | 116,599 | 116,599 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1) | 33,210 | 24,356 | 57,566 | 28,471 | 57,606 | 86,077 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 33,210 | 24,356 | 57,566 | 28,471 | 57,606 | 86,077 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 5,365 | 18,537 | 23,902 | 1,872 | 51,286 | 53,158 |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri | | 882 | 496 | 1,378 | 319 | 222 | 541 |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 7,467 | - | 7,467 | 5,110 | - | 5,110 |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 7,433 | - | 7,433 | 7,509 | - | 7,509 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 9,358 | 5,323 | 14,681 | 10,961 | 6,098 | 17,059 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 154 | - | 154 | 150 | - | 150 |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 2,551 | - | 2,551 | 2,550 | - | 2,550 |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 59,332 | 346,995 | 406,327 | 10,815 | 229,417 | 240,232 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 59,332 | 346,995 | 406,327 | 10,815 | 229,417 | 240,232 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 59,332 | 346,995 | 406,327 | 10,815 | 229,417 | 240,232 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | - | 202,322 | 202,322 | 10,815 | 109,231 | 120,046 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 59,332 | 144,673 | 204,005 | - | 120,186 | 120,186 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 941,137 | 484,614 | 1,425,751 | 926,755 | 516,233 | 1,442,988 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 545,973 | 12,634 | 558,607 | 571,202 | 24,393 | 595,595 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 452,423 | - | 452,423 | 440,307 | - | 440,307 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 73,284 | 2,019 | 75,303 | 94,338 | 6,500 | 100,838 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 19,144 | 457 | 19,601 | 36,049 | 10,364 | 46,413 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 55 | 10,158 | 10,213 | 313 | 7,529 | 7,842 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 1,067 | - | 1,067 | 195 | - | 195 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 395,164 | 471,980 | 867,144 | 355,553 | 491,840 | 847,393 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 154,454 | 23,504 | 177,958 | 114,975 | 23,149 | 138,124 |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 238,768 | 431,402 | 670,170 | 232,968 | 459,506 | 692,474 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 1,942 | 17,074 | 19,016 | 7,610 | 9,185 | 16,795 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 1,068,195 | 932,068 | 2,000,263 | 1,004,379 | 955,596 | 1,959,975 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| BİN TÜRK LİRASI | | |
|---|--|--|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010 - 30/09/2010) | CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2009 - 30/09/2009) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 1,043 | 4,276 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| VI. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (187) | (862) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 856 | 3,414 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | (107) | 33 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (107) | 33 |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | - | - |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 749 | 3,447 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

| ÖZYL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|---|---|------------------------|--|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| BİN TÜRK LİRASI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Dipnot | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir Değ. F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bağımsız Sınır Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2009-30/09/2009) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Baş Bakiyesi | | 32,100 | - | 20,136 | - | 2,462 | - | 1,029 | (36,313) | 120,780 | 31,539 | (2,739) | - | - | - | - | 168,994 | 67,046 | 236,040 |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I-II) | | 32,100 | - | 20,136 | - | 2,462 | - | 1,029 | (36,313) | 120,780 | 31,539 | (2,739) | - | - | - | - | 168,994 | 67,046 | 236,040 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,854 | - | - | - | 1,854 | 1,593 | 3,447 |
| VI. | Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kar Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | (8) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye Artırımı | (8) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,616 | - | - | - | - | - | - | 6,616 | 1,746 | 8,362 |
| XX. | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | 75 | - | (120,780) | 118,302 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | 75 | - | - | (2,478) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (120,780) | 120,780 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX) | | 32,100 | - | 20,136 | - | 4,865 | - | 1,104 | (36,313) | 6,616 | 149,841 | (885) | - | - | - | - | 177,464 | 70,385 | 247,849 |
| Bağımsız Sınır Denetimden Geçmemiş CARİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Baş Bakiyesi | | 32,100 | - | 20,136 | - | 4,865 | - | 1,104 | (36,313) | 6,701 | 149,841 | 193 | - | - | - | - | 178,627 | 70,680 | 249,307 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 403 | - | - | - | - | 403 | 346 | 749 |
| IV. | Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kar Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | (8) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç | (8) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,100 | - | - | - | - | - | - | 1,100 | 1,078 | 2,178 |
| XVIII. | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | 288 | - | (6,701) | 5,969 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | 288 | - | - | (732) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | (7) | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,701) | 6,701 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII) | | 32,100 | - | 20,136 | - | 5,309 | - | 1,392 | (36,313) | 1,100 | 155,810 | 596 | - | - | - | - | 180,130 | 72,104 | 252,234 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | BİN TÜRK LİRASI | |
|--|--------|--|--|
| | | CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010-30/06/2010) | CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2009-30/09/2009) |
| | Dipnot | | |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 15,118 | 8,802 |
| | | - | - |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 46,670 | 46,456 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (18,912) | (25,541) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 12,906 | 11,357 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 599 | 4,338 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 1,272 | 3,256 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (17,123) | (16,485) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (991) | (12,076) |
| 1.1.9 Diğer | (1) | (9,303) | (2,503) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (310,827) | 83,839 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (286) | 832 |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (141,870) | (24,950) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 16,790 | (23,209) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 137,286 | 40,393 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (161,143) | 88,933 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (179,672) | 1,162 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | 18,068 | 678 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (295,709) | 92,641 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 14,098 | (44,715) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (796) | (8,477) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 269 | 237 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (247,179) | (242,581) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 261,953 | 206,106 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | (1) | (149) | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | - | - |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (9,295) | (9,911) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (290,906) | 38,015 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (2) | 720,861 | 475,952 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (2) | 429,955 | 513,967 |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi, yasal kayıtlarını, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta olup, finansal tablolarını ve finansal tablolara baz teşkil eden dökümanlarını Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlamaktadır.

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

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Müşteri istekleri karşılanırken Grup’un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı arttırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Grup dalgalı kur değişimlerinin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Grup bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş., Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Finansal Holding Şirketi ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu’nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir.

Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grup’un kullandığı türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli döviz işlem sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Yabancı para swaplar ve vadeli döviz işlemleri, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

Ana sözleşmeden ayırıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların TMS 18’e göre kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dahil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup’un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup’un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Grup’un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, söz konusu 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 mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi (“settlement date”) 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 kaybının 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 kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir:

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Menkul Değerler

Grup bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Grup tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kar payları ise kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür finansal varlıklardan alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar (a) vadesine kadar elde tutulacak finansal varlık olmayan, (b) gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olmayan ve (c) kredi ve alacak olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen ve aktif bir piyasası olmayan menkul kıymetler maliyet değeriyle gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin kar veya zararlara ilgili dönemin gelir tablosunda yer verilmektedir. Bu tür varlıkların makul değerinde meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özkaynak hesaplarındaki tutar kar / zarar olarak gelir tablosuna transfer edilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynak araçlarına yönelik yatırımlardan kaynaklanan ve gelir tablosunda muhasebeleştirilen değer düşüş karşılıkları, sonraki dönemlerde gelir tablosundan iptal edilemez.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı gelir tablosunda iptal edilebilir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı’na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup 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.

IX. 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. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup’un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 66.004 Bin TL’dir (31 Aralık 2009 : 64.770 Bin TL Brüt).

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

XI. 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; defter 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.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Ekli konsolide finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıkların edinimi ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe 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 kayıt edilmektedir. 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 yayılmaktadır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismanına tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31 Temmuz 2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için % 20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerinde belirtilen oranlardır.

Grup'un, Turkish Finansal Kiralama A.Ş. tarafından "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Grup, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi 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.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Cari Vergi

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Grup'un cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin konsolide finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa konsolide finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Grup'un kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili dağıtılacak kar payları Genel Kurul tarafından tespit edilmektedir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

| | Bankacılık | Aracı Kurum | Leasing | Faktoring | Diğer | Eliminas-yonlar | Toplam |
|--|------------|-------------|---------|-----------|---------|-----------------|----------|
| Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2010) | | | | | | | |
| Net Faiz Gelirleri | 19.800 | 1.237 | 1.056 | 898 | 4.147 | | 27.138 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri | 3.962 | 10.317 | 130 | 167 | 34 | (79) | 14.531 |
| Ticari Kar/Zarar | (720) | 11 | 6 | 4 | (3.061) | - | (3.760) |
| Temettü Gelirleri | 1.571 | - | - | - | - | (1.571) | - |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (1.088) | - | (540) | - | - | - | (1.628) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (20.640) | (9.148) | (1.281) | (1.321) | (1.274) | 79 | (33.585) |
| Vergi Öncesi Kar | 2.885 | 2.417 | (629) | (252) | (140) | (1.571) | 2.710 |
| Vergi Karşılığı | (112) | (493) | 129 | (42) | (14) | - | (532) |
| Net Dönem Karı | 2.773 | 1.924 | (500) | (294) | (154) | (1.571) | 2.178 |

| | Bankacılık | Aracı Kurum | Leasing | Faktoring | Diğer | Eliminas-yonlar | Toplam |
|--|------------|-------------|---------|-----------|---------|-----------------|----------|
| Önceki Dönem (1 Ocak -30 Eylül 2009) | | | | | | | |
| Net Faiz Gelirleri | 18.649 | 993 | 1.419 | 1.486 | 3.627 | - | 26.174 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri | 4.772 | 7.211 | 139 | 435 | 27 | (89) | 12.495 |
| Ticari Kar/Zarar | 1.161 | 221 | (29) | 3 | 3.472 | - | 4.828 |
| Temettü Gelirleri | 1.075 | - | - | - | - | (1.075) | - |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (2.635) | - | (109) | - | - | - | (2.744) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (19.816) | (6.807) | (1.085) | (1.239) | (811) | 89 | (29.669) |
| Vergi Öncesi Kar | 3.206 | 1.618 | 335 | 685 | 6.315 | (1.075) | 11.084 |
| Vergi Karşılığı | (432) | (334) | (89) | (138) | (1.269) | - | (2.262) |
| Net Dönem Karı | 2.774 | 1.284 | 246 | 547 | 5.046 | (1.075) | 8.822 |

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri'nin özkaynakları hakkında, Bankacılık Kanunun 44'üncü maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Finansal Holding Şirketleri Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 12'nci maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamakla yükümlüdür. Finansal Holding Şirketi'nin doğrudan ya da dolaylı olarak pay sahibi olduğu ortaklıkların Finansal Holding Şirketi'ndeki yatırım tutarları hesaplanan konsolide özkaynak tutarından indirilmektedir.

Finansal Holding Şirketleri'nin bu çerçevede hesapladığı konsolide özkaynak tutarlarının, ortağı oldukları kredi kuruluşları ve finansal kuruluşların bulundurmaları gereken asgari sermaye tutarı ile kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki kuruluşlardaki ortaklık payları toplamından az olmaması gerekmektedir.

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

a) Bankalar tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,

b) Tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplamayan finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,

c) (a) ve (b) bentleri kapsamında yer almayan ve tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplayan finansal kuruluşlar tarafından gözetim ve denetime yetkili mercilere raporlanan veya söz konusu mercilerce 12'nci maddenin birinci ve ikinci fıkraları hükümleri uyarınca Kuruma gönderilen bilgi ve belgelerde belirtilen tutarlar esas alınmıştır.

Asgari sermaye tutarı, sermaye yeterliliğini karşılayacak asgari özkaynak tutarını ifade etmektedir.

Yukarı belirtilen tanımlara göre hesaplanan asgari sermaye tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Turkish Bank A.Ş. tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan konsolide asgari sermaye tutarı | 45.623 | 41.739 |
| Finansal Holding Şirketi'nin konsolide asgari sermaye tutarı | 45.623 | 41.739 |

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide özkaynak tutarı 249.810 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 247.510 Bin TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

| | Konsolide | |
|--|----------------|----------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 32.100 | 32.100 |
| Nominal Sermaye | 32.100 | 32.100 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 20.136 | 20.136 |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 5.309 | 4.865 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 4.606 | 4.242 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 703 | 623 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 1.392 | 1.104 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1.392 | 1.104 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 156.910 | 156.542 |
| Net Dönem Kârı | 1.100 | 6.701 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 155.810 | 149.841 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Azınlık Payları | 72.104 | 70.680 |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | (1.652) | (2.227) |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | (633) | (510) |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | (714) | (835) |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-) (Bkz. Beşinci Bölüm Not II. 15) | (36.313) | (36.313) |
| Ana Sermaye Toplamı | 248.639 | 245.542 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

| | Konsolide | |
|--|------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 903 | 1.881 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | 268 | 87 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 268 | 87 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltilme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç) | - | - |
| Azınlık Payları | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 1.171 | 1.968 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil) | - | - |
| SERMAYE | 249.810 | 247.510 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | - | - |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 249.810 | 247.510 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Finansal Holding Şirketleri, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 12'nci maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamak ile yükümlüdür. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine tabi olan kuruluşlar tarafından hesaplanan piyasa riski konsolide asgari sermaye tutarında dikkate alınmıştır.

Diğer fiyat riskleri

Grup'un hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, kurda meydana gelebilecek dalgalanmalar sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Grup, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Grup'un hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Turkish Bank A.Ş.'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | 1 ABD Doları | 1 EURO | 100 YEN |
|---|--------------|--------|---------|
| A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" | | | |
| 30 Eylül 2010 | 1,4512 | 1,9754 | 1,7324 |
| | | | |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | | |
| 29 Eylül 2010 | 1,4669 | 1,9724 | 1,7397 |
| 28 Eylül 2010 | 1,4686 | 1,9778 | 1,7406 |
| 25 Eylül 2010 | 1,4786 | 1,9803 | 1,7467 |
| 24 Eylül 2010 | 1,4809 | 1,9753 | 1,7492 |
| 23 Eylül 2010 | 1,4773 | 1,9717 | 1,7409 |

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,4908, 1,9421 ve 1,7613'dir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler: (Bin TL)**

| Cari Dönem | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|-----------------|-----------------|-----------|----------------|-----------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2.503 | 18.418 | - | 413 | 21.334 |
| Bankalar | 32.948 | 57.310 | 16 | 6.468 | 96.742 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 10.471 | 4.344 | - | - | 14.815 |
| Krediler (**) | 13.392 | 90.771 | - | 630 | 104.793 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 1.017 | 2.472 | - | 31 | 3.520 |
| Toplam Varlıklar | 60.331 | 173.315 | 16 | 7.542 | 241.204 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 6.034 | 66.475 | 6 | 88 | 72.603 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 63.277 | 84.912 | - | 8.189 | 156.378 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1.286 | 59.068 | - | 3.440 | 63.794 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 112 | 37 | - | 13 | 162 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 368 | (25) | - | 20 | 363 |
| Toplam Yükümlülükler | 71.077 | 210.467 | 6 | 11.750 | 293.300 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (10.746) | (37.152) | 10 | (4.208) | (52.096) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 11.417 | 42.300 | - | 4.587 | 58.304 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak (***) | 15.704 | 123.002 | - | 73.212 | 211.918 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***) | 4.287 | 80.702 | - | 68.625 | 153.614 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 18.255 | 57.573 | - | 275 | 76.103 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 254.783 | 253.983 | 15 | 19.518 | 528.299 |
| Toplam Yükümlülükler | 213.717 | 221.580 | 3 | 24.412 | 459.712 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 41.066 | 32.403 | 12 | (4.894) | 68.587 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (3.449) | (9.206) | - | 3.584 | (9.071) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 27.096 | 56.034 | 62 | 52.624 | 135.816 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 30.545 | 65.240 | 62 | 49.040 | 144.887 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 19.590 | 132.448 | - | 302 | 152.340 |

(*)Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

• Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 1.239 Bin TL (31 Aralık 2009: 430 Bin TL)

• Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 2.777 Bin TL (31 Aralık 2009: 583 Bin TL)

(**) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 185 Bin TL tutarında Döviz Endeksli Krediler ve Reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2009: 259 Bin TL).

(***)Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 9.596 Bin TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına da 8.941 Bin TL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı, aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Grup’un Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Grup Yönetim Kurulunun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Grup yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Grup’un, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Grup, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 19.261 | - | - | - | - | 11.838 | 31.099 |
| Bankalar | 339.656 | 57.254 | - | - | - | 7.554 | 404.464 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 223 | 302 | - | - | - | 1.239 | 1.764 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 14.401 | - | - | - | - | - | 14.401 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 35.311 | 4.967 | 35.987 | - | - | - | 76.265 |
| Verilen Krediler | 218.040 | 91.198 | 44.289 | 2.050 | - | 16 | 355.593 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 5.128 | 3.732 | 6.500 | 4.463 | - | 76.631 | 96.454 |
| Toplam Varlıklar | 632.020 | 157.453 | 86.776 | 6.513 | - | 97.278 | 980.040 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 116.219 | 1.000 | - | - | - | 57.290 | 174.509 |
| Diğer Mevduat | 235.078 | 54.372 | 221 | - | - | 34.499 | 324.170 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 62.829 | - | - | - | - | - | 62.829 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 3.362 | 3.362 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar | 122.515 | - | 3.945 | 1.380 | - | 15 | 127.855 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 287.315 | 287.315 |
| Toplam Yükümlülükler | 536.641 | 55.372 | 4.166 | 1.380 | - | 382.481 | 980.040 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 95.379 | 102.081 | 82.610 | 5.133 | - | - | 285.203 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (285.203) | (285.203) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 95.379 | 102.081 | 82.610 | 5.133 | - | (285.203) | - |

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 12.871 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 714 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 7.743 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 252.234 Bin TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %

| | EURO | USD | Yen | TL |
|---|------|------|-----|-------|
| Cari Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | 5,00 |
| Bankalar | 2,94 | 1,21 | - | 7,40 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 7,08 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 7,58 | 7,98 | - | 6,80 |
| Verilen Krediler | 5,93 | 7,41 | - | 9,85 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Alacakları | - | - | - | 12,76 |
| Faktoring Alacakları | 1,90 | 9,40 | - | 17,18 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,50 | 1,04 | - | 7,15 |
| Diğer Mevduat | 2,94 | 2,70 | - | 8,18 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6,35 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0,15 | 0,15 | - | 6,62 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 26.812 | - | - | - | - | 14.353 | 41.165 |
| Bankalar | 643.157 | 26.605 | - | - | - | 5.043 | 674.805 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 15 | - | - | 651 | 666 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 33.382 | - | - | - | - | - | 33.382 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 25.069 | 20.355 | 45.701 | - | - | - | 91.125 |
| Verilen Krediler | 96.600 | 88.161 | 30.438 | 914 | - | 787 | 216.900 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 9.013 | 15.742 | 11.496 | 7.403 | - | 59.986 | 103.640 |
| Toplam Varlıklar | 834.033 | 150.863 | 87.650 | 8.317 | - | 80.820 | 1.161.683 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 83.030 | 10.008 | - | - | - | 634 | 93.672 |
| Diğer Mevduat | 335.571 | 31.762 | 9.542 | - | - | 54.527 | 431.402 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 60.933 | - | - | - | - | - | 60.933 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1.391 | 1.391 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar | 301.110 | 6.667 | - | - | - | - | 307.777 |
| Diğer Yükümlülükler | (27) | (20) | (86) | - | - | 266.641 | 266.508 |
| Toplam Yükümlülükler | 780.617 | 48.417 | 9.456 | - | - | 323.193 | 1.161.683 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 53.416 | 102.446 | 78.194 | 8.317 | - | - | 242.373 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (242.373) | (242.373) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 53.416 | 102.446 | 78.194 | 8.317 | - | (242.373) | - |

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 14.036 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 835 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 7.617 Bin TL tutarında yatırım amaçlı garimenkulleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 249.307 Bin TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %**

| | EURO | USD | Yen | TL |
|---|------|------|-----|-------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | 7,35 |
| Bankalar | 1,13 | 1,03 | - | 8,74 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 6,50 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 6,08 | 7,29 | - | 10,57 |
| Verilen Krediler | 4,56 | 7,80 | - | 12,53 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Alacakları | 8,36 | 8,64 | - | 20,53 |
| Factoring Alacakları | - | - | - | 18,30 |
| Yükümlülükler | 8,36 | 8,64 | - | 20,53 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 18,30 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0,15 | - | - | 8,92 |
| Muhtelif Borçlar | 2,71 | 3,05 | - | 8,25 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 7,49 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**a. Grup'un Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Grup Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği**

Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Grup tarafından yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat edilmektedir.

Grup tarafından likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****c. Grup'un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ç. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Grup'un, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtım ayan (*) | Toplam |
|---|-----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 11.838 | 19.261 | - | - | - | - | - | 31.099 |
| Bankalar | 7.554 | 339.656 | 57.254 | - | - | - | - | 404.464 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 1.462 | 302 | - | - | - | - | 1.764 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 14.401 | - | - | - | - | - | 14.401 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 4.967 | 16.007 | 26.335 | 28.956 | - | 76.265 |
| Verilen Krediler | - | 151.072 | 102.847 | 14.148 | 65.710 | 21.800 | 16 | 355.593 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 12.854 | 7.275 | 3.783 | 6.500 | 4.463 | - | 61.579 | 96.454 |
| Toplam Varlıklar | 32.246 | 533.127 | 169.153 | 36.655 | 96.508 | 50.756 | 61.595 | 980.040 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 57.290 | 116.219 | 1.000 | - | - | - | - | 174.509 |
| Diğer Mevduat | 34.499 | 235.078 | 54.372 | 221 | - | - | - | 324.170 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 15 | 122.515 | - | 3.945 | 1.380 | - | - | 127.855 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | 62.829 | - | - | - | - | - | 62.829 |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 12 | 3.127 | - | 5 | - | - | 218 | 3.362 |
| Diğer Yükümlülükler | 13.871 | 21.773 | 171 | 118 | - | - | 251.382 | 287.315 |
| Toplam Yükümlülükler | 105.687 | 561.541 | 55.543 | 4.289 | 1.380 | - | 251.600 | 980.040 |
| Likidite Fazlası/(Açığı) | (73.441) | (28.414) | 113.610 | 32.366 | 95.128 | 50.756 | (190.005) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 30.974 | 759.856 | 116.037 | 63.105 | 105.863 | 37.003 | 48.845 | 1.161.683 |
| Toplam Yükümlülükler | 68.723 | 784.809 | 48.576 | 9.694 | - | - | 249.881 | 1.161.683 |
| Likidite Fazlası/(Açığı) | (37.749) | (24.953) | 67.461 | 53.411 | 105.863 | 37.003 | (201.036) | - |

(*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------|------------|--------|--------------|--------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 2.590 | 3.681 | 2.588 | 3.260 |
| TCMB | 7.175 | 17.653 | 11.446 | 23.871 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 9.765 | 21.334 | 14.034 | 27.131 |

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|--------|--------------|--------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 21 | 5.546 | 295 | 8.210 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | 7.154 | 12.107 | 11.151 | 15.661 |
| Toplam | 7.175 | 17.653 | 11.446 | 23.871 |

(*)TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği" ve 2008/7 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına dair tebliğine" göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %10 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 23 Eylül 2010 tarih ve 27708 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 1 Ekim 2010 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere TP zorunlu karşılık oranı %5'ten %5,5'e, YP zorunlu karşılık oranı %10'dan %11'e yükselmiş ve TP zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir. (31 Aralık 2009: %5,20).

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

2.a Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

2.a.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

2.a.1.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 199 | - | 15 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 199 | - | 15 | - |

Teminat olarak gösterilen alım satım amaçlı menkul kıymetler Vadeli İşlemler Piyasası nezdinde üyelik teminatı olarak tutulmaktadır.

2.a.1.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

2.a Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.a.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

2.a.2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.b Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|-------|--------------|-----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 19 | - | 17 |
| Swap İşlemleri | - | 1.220 | - | 413 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1.239 | - | 430 |

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|--------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 293.382 | 86.602 | 275.369 | 302.415 |
| Yurtdışı | 14.340 | 10.140 | 33.830 | 63.191 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 307.722 | 96.742 | 309.199 | 365.606 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

4.a.1 Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 52.635 | - | 55.768 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Toplam | 52.635 | - | 55.768 | - |

4.a.2 Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|---|--------------|--------|
| | | | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 8.815 | - | 6.902 | 12.366 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 8.815 | - | 6.902 | 12.366 |

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

4.b Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|--------|--------------|--------|
| | | | | |
| Borçlanma Senetleri | | 76.635 | | 91.923 |
| Borsada İşlem Gören | | 76.635 | | 91.923 |
| Borsada İşlem Görmeyen | | - | | - |
| Hisse Senetleri | | - | | - |
| Borsada İşlem Gören | | - | | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | | - | | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | | (370) | | (798) |
| Toplam | | 76.265 | | 91.125 |

Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların 61.450 Bin TL'lik kısmı TP Devlet Tahvilleri ve Hazine Bonolarından, geriye kalan 14.815 Bin TL'lik kısmının 12.689 Bin TL'si yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden, kalan 2.126 Bin TL'lik kısmı ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|------------|--------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 2 | - | 5 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 2 | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | 5 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | 30 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 267 | - | 288 | - |
| Toplam | 269 | - | 293 | 30 |

5.b Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 351.430 | 3.801 | 362 | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 2.449 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 3.437 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 186.799 | - | - | - |
| Yurt Dışı Krediler | 7.763 | 3.801 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 3.094 | - | - | - |
| Kredi Kartları | 1.391 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 146.497 | - | 362 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 351.430 | 3.801 | 362 | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|-------------|---------------------|--------|
| Tüketici Kredileri-TP | 40 | 1.862 | 1.902 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 179 | 179 |
| İhtiyaç Kredisi | 40 | 1.683 | 1.723 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 1.179 | - | 1.179 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1.179 | - | 1.179 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 101 | - | 101 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 101 | - | 101 |
| Personel Kredileri-TP | 45 | 192 | 237 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 32 | 192 | 224 |
| Diğer | 13 | - | 13 |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 30 | - | 30 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 30 | - | 30 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 955 | - | 955 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 2.350 | 2.054 | 4.404 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|-------------|---------------------|--------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 669 | 5.950 | 6.619 |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 118 | 118 |
| İhtiyaç Kredisi | 609 | 5.832 | 6.441 |
| Diğer | 60 | - | 60 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 10 | - | 10 |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 10 | - | 10 |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 81 | - | 81 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 81 | - | 81 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 6.001 | - | 6.001 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 6.761 | 5.950 | 12.711 |

5.d Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------|--------------|
| Yurt İçi Krediler | 344.029 | 189.614 |
| Yurt Dışı Krediler | 11.564 | 27.286 |
| Toplam | 355.593 | 216.900 |

5.e Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.f Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar**

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 2.599 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.094 | 700 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7.497 | 6.303 |
| Toplam | 10.591 | 9.602 |

5.g Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)**5.g.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 35 Bin TL).

5.g.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 4.265 | 5.843 | 9.698 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 4.122 | - | 535 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 7.871 | 5.899 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (7.871) | (5.899) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (516) | (276) | (480) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 7.539 | 15.652 |
| Özel Karşılık (-) | - | (3.094) | (7.497) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 4.445 | 8.155 |

5.g.3 Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 3.483 | 4.619 |
| Özel Karşılık (-) | - | (2.578) | (2.556) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 905 | 2.063 |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 8.606 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (4.803) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 3.803 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.g Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

5.g.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|--|
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | 7.539 | 15.652 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (3.094) | (7.497) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | 4.445 | 8.155 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 4.265 | 5.843 | 9.698 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (2.599) | (700) | (6.303) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 1.666 | 5.143 | 3.395 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen /Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır
(31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6.b Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır
(31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır
(31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır
(31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. İştirakler (Net)

7.a.1 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

| | Ünvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Finansal Holding Şirketi Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Finansal Holding Şirketi Risk Grubu Pay Oranı(%) |
|---|-----------------------------|-----------------------|---|--|
| 1 | Türk Bankası Limited | Kıbrıs | 12,26 | 95,60 |
| 2 | Pektan Şirketi Limited | Kıbrıs | 35,00 | 100,00 |
| 3 | Saray Kredi Şirketi Limited | Kıbrıs | 14,16 | 96,52 |
| 4 | Turkish Bank UK Limited | İngiltere | 16,67 | 100,00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------------------------|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Türk Bankası Limited (*) | 496.554 | 65.783 | 9.335 | 11.263 | 10.007 | 1.509 | - |
| Pektan Şirketi Limited (*) | 2.621 | 2.622 | - | 10 | - | (32) | - |
| Saray Kredi Şirketi Limited (*) | 3.769 | 3.768 | 540 | 70 | - | 45 | - |
| Turkish Bank UK Limited (*) | 280.126 | 49.963 | 17.509 | 6.349 | 1.036 | 974 | - |

(*) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İştirakler (Net) (Devamı)

7.a.2 Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7.a.3 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Bankalar / Türk Bankası Limited | 6.144 | 6.144 |
| Sigorta Şirketleri / Pektan Şirketi Limited | 4.816 | 4.816 |
| Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited | 567 | 567 |
| Faktoring Şirketleri | 342 | 342 |
| Leasing Şirketleri | | - |
| Finansman Şirketleri | | - |
| Diğer İştirakler | | - |

7.a.4 Borsaya Kote Edilen İştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.b.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş.

Ana Ortaklık Banka, Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankasıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.b.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Turkish Bank A.Ş. (Devamı)

Rekabet Kurulu'nun 8 Kasım 2007 tarih ve 07-85/1045-545 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Aralık 2007 tarih ve 17591 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 10 Ocak 2008 tarih ve 2/1 sayılı kararı ile Finansal Holding Şirketi uhdesinde bulunan 2.200.000.000 adet hissenin (22.000 Bin TL) 29 Ocak 2008 tarihi itibarıyla National Bank of Kuwait'e devri uygun görülerek ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide edilen bağlı ortaklığı Turkish Bank A.Ş.'nin 29 Ocak 2008 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 70.000 Bin TL olan ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 10.000 Bin TL tutarında artırılarak 80.000 Bin TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, söz konusu artış 8 Şubat 2008 tarih ve 6995 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Artırılan 10.000 Bin TL'nin tamamı Turkish Bank A.Ş.'nin yeni ortağı National Bank of Kuwait tarafından taahhüt edilerek nakden ve defaten Olağanüstü Genel Kurul tarihi itibarıyla tahsil olunmuş, bu sebeple National Bank of Kuwait'in Turkish Bank A.Ş. sermayesindeki payı % 40'a yükselmiştir. Finansal Holding Şirketi'nin ise Turkish Bank A.Ş.'nin sermayesindeki payı %53,77'ye düşmüştür.

İşbu sermaye artırımını tahtında ihraç edilen hisseler primli olup, sermaye artırımını esnasında eşzamanlı olarak National Bank of Kuwait tarafından ödenmiş olan 40.000.000 ABD Doları ödeme tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden hesaplanan Türk Lirası karşılığında 10.000 Bin TL düşüldükten sonra kalan 37.448 Bin TL gerekli izinlerin tamamlanmasını müteakip konsolide edilen bağlı ortaklık Turkish Bank A.Ş.'nin özkaynaklarına emisyon primi olarak intikal etmiştir.

Turkish Yatırım A.Ş.

Turkish Yatırım A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kurumu Kanunu ve ilgili yargı hükümleri çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 3226 sayılı Türk Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.b.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 6772 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Faktoring mevzuatı çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı ticari muamelelerden doğmuş ve doğacak alacaklara yönelik faktoring hizmeti sağlamaktır.

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Finansal Holding Şirketi Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) |
|---|-----------------------------------|---------------------|---|
| 1 | Turkish Bank A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 53,77 |
| 2 | Turkish Yatırım A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 53,77 |
| 3 | Turkish Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 53,77 |
| 4 | Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 53,77 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|------|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1(*) | 911.253 | 155.640 | 11.753 | 37.135 | 5.360 | 2.773 | 12.468 | |
| 2(*) | 40.966 | 11.565 | 1.225 | 1.240 | 9 | 1.924 | (2.273) | - |
| 3(*) | 15.663 | 10.283 | 80 | 1.255 | - | (68) | - | - |
| 4(*) | 12.111 | 5.105 | 158 | 1.665 | - | (296) | - | - |

(*) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

8.b.2 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 82.588 | 82.588 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar (*) | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar (*) | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 82.588 | 82.588 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 53,77 | 53,77 |

(*)Grup'un 2008 yılı içinde, Turkish Bank A.Ş.'nin hisseleri ile ilgili alım ve satım işlemlerini içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.c Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Bankalar / Turkish Bank A.Ş. | 68.733 | 68.733 |
| Factoring Şirketleri / Turkish Factoring Hizmetleri A.Ş. | 2.689 | 2.689 |
| Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş. | 5.377 | 5.377 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş. | 5.789 | 5.789 |
| Toplam | 82.588 | 82.588 |

8.ç Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------|------------|-------|--------------|--------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 2010 | 1.347 | 1.082 | 5.439 | 3.887 |
| 2011 | 4.128 | 3.147 | 4.433 | 3.364 |
| 2012 | 3.048 | 2.598 | 3.238 | 2.769 |
| 2013 | 1.164 | 1.010 | 1.220 | 1.082 |
| 2014 | 374 | 352 | 197 | 187 |
| 2015 | 6 | 3 | - | - |
| Toplam | 10.067 | 8.192 | 14.527 | 11.289 |

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

11.a Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin toplam değeri 7.743 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 7.617 Bin TL).

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|----------------|----------------------|--------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı | 7.551 | - | 79.877 | 48.087 | 2.023 | 285 | 584 | - | 138.407 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 11.731 | - | 61.520 | 58.802 | 7.636 | 14.227 | 2.450 | - | 156.366 |
| Yurtiçinde Yer.K. | 11.210 | - | 58.472 | 57.920 | 7.613 | 13.832 | 596 | - | 149.643 |
| Yurtdışında Yer.K | 521 | - | 3.048 | 882 | 23 | 395 | 1.854 | - | 6.723 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1.291 | - | - | - | - | - | - | - | 1.291 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 13.504 | - | 7.968 | 3.275 | 11 | 44 | - | - | 24.802 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 418 | - | 2.737 | 149 | - | - | - | - | 3.304 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Bankalar Mevduatı | 57.290 | - | 117.219 | - | - | - | - | - | 174.509 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Yurtiçi Bankalar | 56.961 | - | 104.561 | - | - | - | - | - | 161.522 |
| Yurtdışı Bankalar | 329 | - | 12.658 | - | - | - | - | - | 12.987 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Toplam | 91.785 | - | 269.321 | 110.313 | 9.670 | 14.556 | 3.034 | - | 498.679 |

| Önceki Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|----------------|----------------------|--------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı | 9.727 | - | 63.093 | 69.246 | 1.482 | 235 | 509 | - | 144.292 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 13.490 | - | 73.372 | 117.428 | 14.341 | 7.512 | 11.956 | - | 238.099 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 13.148 | - | 58.717 | 114.066 | 14.227 | 6.852 | 10.263 | - | 217.273 |
| Yurtdışında Yer.K | 342 | - | 14.655 | 3.362 | 114 | 660 | 1.693 | - | 20.826 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1.177 | - | - | - | - | - | - | - | 1.177 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 29.461 | - | 7.698 | 7.067 | 53 | 40 | - | - | 44.319 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 671 | - | 951 | 1.893 | - | - | - | - | 3.515 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 634 | - | 83.030 | 10.008 | - | - | - | - | 93.672 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 3 |
| Yurtdışı Bankalar | 631 | - | 83.030 | 10.008 | - | - | - | - | 93.669 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 55.160 | - | 228.144 | 205.642 | 15.876 | 7.787 | 12.465 | - | 525.074 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|--|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 47.320 | 52.851 | 89.165 | 90.142 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 22.601 | 25.953 | 89.822 | 138.792 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 69.921 | 78.804 | 178.987 | 228.934 |

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 6.188 | 4.912 |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 1.348 | 3.079 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

2.a Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|-------|--------------|-----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 14 | - | 16 |
| Swap İşlemleri | - | 2.763 | - | 567 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 2.777 | - | 583 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------|--------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 506 | - | 147.601 | 99.250 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 63.555 | 63.794 | 8.809 | 52.117 |
| Toplam | 64.061 | 63.794 | 156.410 | 151.367 |

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|--------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 64.061 | 63.794 | 156.410 | 151.367 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 64.061 | 63.794 | 156.410 | 151.367 |

4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

5.a Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Grup'a Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Bu sözleşmelerde Grup'a önemli yükümlülük getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Grup'a Getirdiği Yeni Yükümlülüklerle İlişkin Detaylı Açıklama

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vade aralığı 2010-2016 arasında bulunan 56 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 267.023 ABD Doları, 39.479 EURO ve 2.985 Bin TL'dir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

5.d Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

6.a Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Genel Karşılıklar | 903 | 1.881 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 707 | 1.446 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 7 | 78 |
| Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar | 189 | 357 |
| Diğer | - | - |

7.b Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Grubun döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları 16 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7.c. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.c.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.c. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

7.c.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer karşılıklar kalemi karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Kurumlar vergisi karşılığı aşağıda, dipnot 8.a.2'de Ödenecek Kurumlar Vergisi satırında gösterilmektedir.

8.a.2 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi(*) | 130 | 137 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | 292 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 280 | 304 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 295 | 22 |
| Diğer | 801 | 585 |
| Toplam | 1.506 | 1.340 |

(*) 882 Bin TL olan peşin ödenmiş vergi tutarı cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 1.012 Bin TL ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2009: 1.302 Bin TL olan peşin ödenmiş vergi tutarı cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 369 Bin TL ile netleştirildiğinde ortaya çıkan 933 Bin TL tutarındaki vergi alacağı aktif kalemler içerisinde gösterilmiştir).

8.a.3 Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 140 | 133 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 166 | 153 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 9 | 9 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 18 | 18 |
| Diğer | 10 | 12 |
| Toplam | 343 | 325 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

9.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 32.100 | 32.100 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

9.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Grup'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Finansal Holding Şirketi'nde kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

9.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

9.e Grup'un Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

9.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|-----|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 478 | 118 | 339 | (146) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 478 | 118 | 339 | (146) |

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri 14.681 Bin TL (31 Aralık 2009 :17.059 Bin TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7.433 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 7.509 Bin TL).

1.b Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

Grup'un 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 73.255 Bin TL (31 Aralık 2009: 72.763 Bin TL) tutarında teminat mektubu, , 3.438 Bin TL (31 Aralık 2009: 218 Bin TL) tutarında akreditifleri ve 33.926 Bin TL (31 Aralık 2009: 116.599 Bin TL) tutarında da diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 73.255 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 72.763 Bin TL).

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Kesin Teminatlar | 53.751 | 50.425 |
| Geçici Teminatlar | 760 | 1.027 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 18.744 | 21.311 |
| Toplam | 73.255 | 72.763 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.c.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 45.623 | 132.564 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 45.623 | 132.564 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 64.996 | 58.114 |
| Toplam | 110.619 | 190.678 |

2. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un koşullu borcu yada varlığı bulunmamaktadır.

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|-------|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | 12.329 | 5.803 | 15.403 | 2.784 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 10.763 | 780 | 14.490 | 1.856 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 1.537 | 5.023 | 903 | 928 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 29 | - | 10 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|------------|-----|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 12.334 | 297 | 4.765 | 1.941 |
| Yurtdışı Bankalardan | 5.200 | 379 | 4.183 | 865 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 17.534 | 676 | 8.948 | 2.806 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.c İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 22 | 4 |

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------|-----|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 2.386 | 293 | 1.396 | 1.016 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 2.077 | 62 | 664 | 524 |
| Yurtdışı Bankalara | 309 | 231 | 732 | 492 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 2.386 | 293 | 1.396 | 1.016 |

2.b İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 82 | 654 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Kar | 104.230 | 99.928 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 1.358 | 665 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 2.256 | 1.385 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 100.616 | 97.878 |
| Zarar (-) | 107.990 | 95.100 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 269 | 10 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 3.725 | 1.150 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 103.996 | 93.940 |

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 2.409 Bin TL'nin, 1.507 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 902 Bin TL'lik kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2009: Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 2.766 Bin TL'nin, 2.143 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 623 Bin TL'lik kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır).

5. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1.468 | 653 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 207 | 83 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 341 | 38 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 920 | 532 |
| Genel Karşılık Giderleri | - | 709 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 152 | 1.223 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 152 | 1.223 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | 8 | 159 |
| Toplam | 1.628 | 2.744 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Personel Giderleri | 17.123 | 16.485 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 220 | 176 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.652 | 1.562 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefîye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 309 | 296 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 11.484 | 9.045 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 2.497 | 2.479 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 217 | 205 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 300 | 460 |
| Diğer Giderler | 8.470 | 5.901 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 3 | 21 |
| Diğer | 2.780 | 2.084 |
| Toplam | 33.571 | 29.674 |

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

7.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2010 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 1.012 Bin TL (30 Eylül 2009: 2.710 Bin TL) ve ertelenmiş vergi geliri 480 Bin TL'dir (30 Eylül 2009: 448 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

7.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 480 Bin TL'dir (30 Eylül 2009: 448 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

8. Net Dönem Kar / Zararına İlişkin Açıklama

8.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Grup olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 45.158 Bin TL faiz geliri (30 Eylül 2009: 50.579 Bin TL), 18.020 Bin TL faiz gideri (30 Eylül 2009: 24.405 Bin TL), 12.122 Bin TL net ücret ve komisyon geliri (30 Eylül 2009: 9.729 Bin TL) elde etmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Net Dönem Kar / Zararına İlişkin Açıklama (Devamı)

8.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar / Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

8.c Azınlık Haklarına Ait Kar / Zarar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar | 1.078 | 1.746 |

9. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| <u>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</u> | | |
| Alım/Satım Aracılık Komisyonları | 8.990 | 7.531 |
| Yatırım Fonları Komisyonları | 373 | 726 |
| Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | 143 | 371 |
| Havale Komisyonları | 138 | 141 |
| Masraf Karşılığı Alınan Komisyonlar | 155 | 160 |
| Alınan İstihbarat Komisyonları | 31 | 65 |
| Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar | 98 | 60 |
| Ekspertiz Ücretleri | 30 | 64 |
| Akreditif Komisyonları | 14 | 24 |
| Kiralık Kasa Komisyonları | 46 | 44 |
| Diğer | 1.802 | 501 |
| Toplam | 11.820 | 9.687 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| <u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u> | | |
| VOB Komisyon İadeleri | 200 | 972 |
| Hisse Senedi Komisyon İadeleri | 67 | 104 |
| Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar | 108 | 104 |
| Fon Satış Komisyonları | - | 109 |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 86 | 126 |
| Diğer | 320 | 212 |
| Toplam | 781 | 1.627 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari Dönem

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 150 | 5 | - | 77.166 | 8 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 867 | 1.098 | 1 | - | 18.166 | 8 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 22 | 45 | - | - | 786 | - |

1.a.1 Önceki Dönem

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 140 | 17 | - | 5.280 | 22 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 150 | 5 | - | 77.166 | 8 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | 4 | - | - | 3.543 | 1 |

1.b Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 1.546 | 1.242 | 4.171 | 680 | 97.651 | 4.496 |
| Dönem Sonu | 329 | 1.546 | 3.246 | 4.171 | 3336 | 97.651 |
| Mevduat Faiz Gideri | 82 | 1.740 | 50 | 29 | 221 | 1.822 |

1.c Finansal Holding Şirketi'nin, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | 108.154 | 119.720 | - | - | 11.756 | 76.926 |
| Dönem Sonu | 110.234 | 108.154 | - | - | 22.717 | 11.756 |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Finansal Holding Şirketi’nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar bulunmamaktadır.