

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

**1 OCAK - 31 MART 2010  
ARA DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 31 MART 2010 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****31 MART 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	-

31 Mart 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**

### **31 MART 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

Genel Müdür Yardımcısı

##### Adı ve Soyadı

Mehmet Tanju Özyol

Burçin Özyol

İbrahim Hakan Börteçene

M. Bülent Özyol

Ayşe Melis Börteçene

H. İlhan Tufan

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 31 Mart 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 (31/03/2010)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		Dipnot					
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	<b>9,238</b>	<b>27,592</b>	<b>36,830</b>	<b>14,034</b>	<b>27,131</b>	<b>41,165</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	<b>320</b>	<b>733</b>	<b>1,053</b>	<b>236</b>	<b>430</b>	<b>666</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		320	733	1,053	236	430	666
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		98	-	98	15	-	15
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	733	733	-	430	430
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		222	-	222	221	-	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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	<b>384,047</b>	<b>180,544</b>	<b>564,591</b>	<b>309,199</b>	<b>365,606</b>	<b>674,805</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>24,091</b>	<b>-</b>	<b>24,091</b>	<b>33,382</b>	<b>-</b>	<b>33,382</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		14,004	-	14,004	24,304	-	24,304
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		285	-	285	76	-	76
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		9,802	-	9,802	9,002	-	9,002
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	<b>68,222</b>	<b>28,702</b>	<b>96,924</b>	<b>62,386</b>	<b>28,739</b>	<b>91,125</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		68,222	11,900	80,122	62,386	12,367	74,753
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	16,802	16,802	-	16,372	16,372
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	<b>132,746</b>	<b>126,177</b>	<b>258,923</b>	<b>126,677</b>	<b>100,427</b>	<b>227,104</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		126,234	122,358	248,592	120,276	96,624	216,900
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	15	15	-	5	5
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		126,234	122,343	216,895	120,276	96,619	216,895
6.2 Takipteki Krediler		11,253	8,622	19,875	11,200	8,606	19,806
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(4,741)	(4,803)	(9,544)	(4,799)	(4,803)	(9,602)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>15,884</b>	<b>53</b>	<b>15,937</b>	<b>32,286</b>	<b>79</b>	<b>32,365</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	<b>11,869</b>	<b>-</b>	<b>11,869</b>	<b>11,869</b>	<b>-</b>	<b>11,869</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		11,869	-	11,869	11,869	-	11,869
9.2.1 Mali İştirakler		11,869	-	11,869	11,869	-	11,869
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	<b>6,076</b>	<b>4,846</b>	<b>10,922</b>	<b>6,245</b>	<b>5,044</b>	<b>11,289</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		8,062	5,594	13,656	8,671	5,856	14,527
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(1,986)	(748)	(2,734)	(2,426)	(812)	(3,238)
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>13,599</b>	<b>-</b>	<b>13,599</b>	<b>14,036</b>	<b>-</b>	<b>14,036</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>797</b>	<b>-</b>	<b>797</b>	<b>835</b>	<b>-</b>	<b>835</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		797	-	797	835	-	835
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		<b>7,885</b>	<b>-</b>	<b>7,885</b>	<b>7,617</b>	<b>-</b>	<b>7,617</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>1,891</b>	<b>-</b>	<b>1,891</b>	<b>1,651</b>	<b>-</b>	<b>1,651</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,282	-	1,282	1,063	-	1,063
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		609	-	609	588	-	588
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>		<b>14,934</b>	<b>372</b>	<b>15,306</b>	<b>12,760</b>	<b>1,014</b>	<b>13,774</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>691,599</b>	<b>369,019</b>	<b>1,060,618</b>	<b>633,213</b>	<b>528,470</b>	<b>1,161,683</b>

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		
		(31/03/2010)			(31/12/2009)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	<b>186,516</b>	<b>260,375</b>	<b>446,891</b>	<b>216,549</b>	<b>308,525</b>	<b>525,074</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		5,513	22,893	28,406	28,075	74,906	102,981
1.2 Diğer		181,003	237,482	418,485	188,474	233,619	422,093
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	-	<b>1,691</b>	<b>1,691</b>	-	<b>583</b>	<b>583</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>172,667</b>	<b>102,805</b>	<b>275,472</b>	<b>156,410</b>	<b>151,367</b>	<b>307,777</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>67,549</b>	-	<b>67,549</b>	<b>60,933</b>	-	<b>60,933</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		67,549	-	67,549	60,933	-	60,933
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>1,865</b>	<b>45</b>	<b>1,910</b>	<b>1,333</b>	<b>58</b>	<b>1,391</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	<b>12,871</b>	<b>57</b>	<b>12,928</b>	<b>12,078</b>	<b>34</b>	<b>12,112</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		<b>4</b>	-	<b>4</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	<b>2,735</b>	-	<b>2,735</b>	<b>2,836</b>	-	<b>2,836</b>
12.1 Genel Karşılıklar		1,820	-	1,820	1,881	-	1,881
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		781	-	781	657	-	657
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		134	-	134	298	-	298
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	<b>1,500</b>	-	<b>1,500</b>	<b>1,665</b>	-	<b>1,665</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		1,500	-	1,500	1,665	-	1,665
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(9)	<b>249,445</b>	<b>493</b>	<b>249,938</b>	<b>249,579</b>	<b>(272)</b>	<b>249,307</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		32,100	-	32,100	32,100	-	32,100
16.2 Sermaye Yedekleri		20,532	265	20,797	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		396	265	661	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		154,969	-	154,969	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		(841)	-	(841)	6,701	-	6,701
16.5 Azınlık Payları		71,456	228	71,684	70,806	(126)	70,680
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>695,152</b>	<b>365,466</b>	<b>1,060,618</b>	<b>701,388</b>	<b>460,295</b>	<b>1,161,683</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR**

		BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (31/03/2010)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2009)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>169,025</b>	<b>505,903</b>	<b>674,928</b>	<b>77,624</b>	<b>439,363</b>	<b>516,987</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>37,612</b>	<b>91,099</b>	<b>128,711</b>	<b>38,338</b>	<b>152,340</b>	<b>190,678</b>
1.1. Teminat Mektupları		37,612	34,899	72,511	38,338	34,425	72,763
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		34,171	11,654	45,825	34,790	11,879	46,669
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		723	-	723	733	-	733
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,718	23,245	25,963	2,815	22,546	25,361
1.2. Banka Kredileri		-	238	238	-	218	218
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	238	238	-	218	218
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,182	1,182	-	1,098	1,098
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	761	761	-	753	753
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	421	421	-	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		-	54,780	54,780	-	116,599	116,599
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>38,353</b>	<b>22,649</b>	<b>61,002</b>	<b>28,471</b>	<b>57,606</b>	<b>86,077</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		38,353	22,649	61,002	28,471	57,606	86,077
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		13,482	16,442	29,924	1,872	51,286	53,158
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		53	323	376	319	222	541
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,762	-	3,762	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		7,694	-	7,694	7,509	-	7,509
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		10,664	5,884	16,548	10,961	6,098	17,059
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		148	-	148	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		2,550	-	2,550	2,550	-	2,550
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>93,060</b>	<b>392,155</b>	<b>485,215</b>	<b>10,815</b>	<b>229,417</b>	<b>240,232</b>
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		93,060	392,155	485,215	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		93,060	392,155	485,215	10,815	229,417	240,232
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		24,833	217,248	242,081	10,815	109,231	120,046
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		68,227	174,907	243,134	-	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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>911,562</b>	<b>511,163</b>	<b>1,422,725</b>	<b>926,755</b>	<b>516,233</b>	<b>1,442,988</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>545,345</b>	<b>21,754</b>	<b>567,099</b>	<b>571,202</b>	<b>24,393</b>	<b>595,595</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		436,426	-	436,426	440,307	-	440,307
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		91,231	6,171	97,402	94,338	6,500	100,838
4.3. Tahsile Alınan Çekler		17,257	4,932	22,189	36,049	10,364	46,413
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		160	10,651	10,811	313	7,529	7,842
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		271	-	271	195	-	195
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>366,217</b>	<b>489,409</b>	<b>855,626</b>	<b>355,553</b>	<b>491,840</b>	<b>847,393</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		125,011	23,598	148,609	114,975	23,149	138,124
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		238,688	452,805	691,493	232,968	459,506	692,474
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		2,518	13,006	15,524	7,610	9,185	16,795
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>1,080,587</b>	<b>1,017,066</b>	<b>2,097,653</b>	<b>1,004,379</b>	<b>955,596</b>	<b>1,959,975</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010 - 31/03/2010)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2009 - 31/03/2009)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>14,769</b>	<b>18,676</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		5,575	6,407
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		116	289
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,843	3,483
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		24	3,285
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,013	4,188
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2	2
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,011	4,186
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		403	373
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		795	651
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>(6,461)</b>	<b>(9,101)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(4,529)	(7,338)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,373)	(713)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(559)	(1,050)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>8,308</b>	<b>9,575</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>4,288</b>	<b>2,326</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,731	2,683
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		409	552
4.1.2 Diğer		4,322	2,131
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(443)	(357)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(2)	-
4.2.2 Diğer		(441)	(357)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(3)	<b>(1,672)</b>	<b>6,573</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		796	78
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(798)	384
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,670)	6,111
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>634</b>	<b>2,019</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>11,558</b>	<b>20,493</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5)	<b>(496)</b>	<b>(1,384)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>(10,936)</b>	<b>(9,725)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>126</b>	<b>9,384</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>126</b>	<b>9,384</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(7)	<b>(365)</b>	<b>(2,335)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(603)	(2,060)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		238	(275)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>(239)</b>	<b>7,049</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(8)	<b>(239)</b>	<b>7,049</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		(841)	6,567
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		602	482
Hisse Başına Kâr / Zarar			

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.



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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010 - 31/03/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2009 - 31/03/2009)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	1,195	(1,531)
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	(218)	299
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>977</b>	<b>(1,232)</b>
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>(107)</b>	<b>35</b>
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(107)	35
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	-	-
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>870</b>	<b>(1,197)</b>

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 Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken 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 (01/01/2009-31/03/2009)																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		32,100	-	20,136	-	2,462	-	1,029	(36,313)	-	152,319	(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)	-	152,319	(2,739)	-	-	-	-	168,994	67,046	236,040
Dönem İçindeki Değişimler																				
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(643)	-	-	-	-	(643)	(554)	(1,197)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kar Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	6,567	-	-	-	-	-	-	6,567	482	7,049
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	2,403	-	75	-	-	(2,478)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	2,403	-	75	-	-	(2,478)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+X X)			32,100	-	20,136	-	4,865	-	1,104	(36,313)	6,567	149,841	(3,382)	-	-	-	-	174,918	66,974	241,892
Bağımsız Sınır Denetimden Geçmemiş CARİ DÖNEM (01/01/2010-31/03/2010)																				
I.	Dönem Başı 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468	-	-	-	-	468	402	870
IV.	Risiken 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 Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(823)	-	-	-	-	-	-	(823)	602	(221)
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	444	-	288	-	(6,701)	5,969	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	444	-	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	-	5,209	-	1,392	(36,313)	(823)	155,810	661	-	-	-	-	178,272	71,684	249,956

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010-31/03/2010)	CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2009-31/03/2009)
	Dipnot		
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(2,544)	(22,833)
1.1.1 Alınan Faizler		15,225	23,437
1.1.2 Ödenen Faizler		(6,955)	(9,733)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,731	2,683
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		423	6,901
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		399	1,691
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,548)	(5,300)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(522)	(100)
1.1.9 Diğer	(1)	(10,297)	(42,412)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(114,648)	82,137
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(84)	(124)
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		(31,143)	(17,703)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		18,828	156
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(31,074)	82,840
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(40,037)	8,872
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(32,267)	10,424
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1,129	(2,328)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(117,192)	59,304
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(6,370)	(10,926)
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		(144)	(241)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8	(403)
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(127,836)	(72,503)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		121,972	62,221
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(307)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	(63)	-
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		3,118	32,477
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(120,444)	80,855
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	720,862	475,952
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	600,418	556,807

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

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

### **31 MART 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**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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 70.689 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.

31 Mart 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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 amortisman 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**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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	Factoring	Diğer	Eliminas-yonlar	Toplam
<b>Cari Dönem</b> (1 Ocak - 31 Mart 2010)							
Net Faiz Gelirleri	6.274	337	316	412	970	(1)	8.308
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	1.335	3.545	26	49	(2)	(31)	4.922
Ticari Kar/Zarar	404	63	12	(1)	(2.150)	-	(1.672)
Temettü Gelirleri	1.571	-	-	-	-	(1.571)	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(496)	-	-	-	-	-	(496)
Diğer Faaliyet Giderleri	(6.897)	(2.842)	(403)	(469)	(359)	34	(10.936)
Vergi Öncesi Kar	2.191	1.103	(49)	(9)	(1.541)	(1.569)	126
Vergi Karşılığı	(110)	(221)	10	(44)	-	-	(365)
Net Dönem Karı	2.081	882	(39)	(53)	(1.541)	(1.569)	(239)

	Bankacılık	Aracı Kurum	Leasing	Factoring	Diğer	Eliminas-yonlar	Toplam
<b>Önceki Dönem</b> (1 Ocak - 31 Mart 2009)							
Net Faiz Gelirleri	6.631	335	502	465	1.633	9	9.575
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2.449	1.655	85	174	5	(23)	4.345
Ticari Kar/Zarar	436	61	1	3	6.072	-	6.573
Temettü Gelirleri	1.075	-	-	-	-	(1.075)	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1.314)	-	(70)	-	-	-	(1.384)
Diğer Faaliyet Giderleri	(6.804)	(1.996)	(334)	(406)	(199)	14	(9.725)
Vergi Öncesi Kar	2.473	55	184	236	7.511	(1.075)	9.384
Vergi Karşılığı	(703)	(10)	(49)	(68)	(1.505)	-	(2.335)
Net Dönem Karı	1.770	45	135	168	6.006	(1.075)	7.049

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 31 MART 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	38.955	41.739
Finansal Holding Şirketi'nin konsolide asgari sermaye tutarı	38.955	41.739

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide özkaynak tutarı 246.895 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 247.510 Bin TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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
<b>ANA SERMAYE</b>		
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	154.987	156.542
Net Dönem Kârı	(823)	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	71.684	70.680
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(1.991)	(2.227)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(1.729)	(510)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(797)	(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)
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>244.778</b>	<b>245.542</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	1.820	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	297	87
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	297	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	2.117	1.968
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil)</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	246.895	247.510
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	-	-
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	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	246.895	247.510



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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"			
31 Mart 2010	1,5215	2,0523	1,6408
<u>Bundan Önceki:</u>			
30 Mart 2010	1,5236	2,0536	1,6431
29 Mart 2010	1,5266	2,0423	1,6461
26 Mart 2010	1,5344	2,0478	1,6632
25 Mart 2010	1,5348	2,0525	1,6775
24 Mart 2010	1,5368	2,0762	1,6978

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; 1,5280, 2,0748 ve 1,685'tir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.007	25.188	-	397	27.592
Bankalar	84.924	85.402	14	10.204	180.544
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17.213	11.489	-	-	28.702
Krediler (**)	28.949	95.848	-	1.582	126.379
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	1.256	3.978	-	37	5.271
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>134.349</b>	<b>221.905</b>	<b>14</b>	<b>12.220</b>	<b>368.488</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	13.264	41.711	3	798	55.776
Döviz Tevdiat Hesabı	77.383	119.449	-	7.767	204.599
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	36.125	66.680	-	-	102.805
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15	20	-	10	45
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	366	160	-	24	550
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>127.153</b>	<b>228.020</b>	<b>3</b>	<b>8.599</b>	<b>363.775</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>7.196</b>	<b>(6.115)</b>	<b>11</b>	<b>3.621</b>	<b>4.713</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>28.322</b>	<b>15.125</b>	<b>-</b>	<b>(3.458)</b>	<b>39.989</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak (***)	68.878	107.618	-	47.797	224.293
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	40.556	92.493	-	51.255	184.304
Gayrinakdi Krediler (****)	19.214	71.595	-	290	91.099
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>254.783</b>	<b>253.983</b>	<b>15</b>	<b>19.518</b>	<b>528.299</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>213.717</b>	<b>221.580</b>	<b>3</b>	<b>24.412</b>	<b>459.712</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>41.066</b>	<b>32.403</b>	<b>12</b>	<b>(4.894)</b>	<b>68.587</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(3.449)</b>	<b>(9.206)</b>	<b>-</b>	<b>3.584</b>	<b>(9.071)</b>
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 : 733 Bin TL (31 Aralık 2009: 430 Bin TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 1.691 Bin TL (31 Aralık 2009: 583 Bin TL)

(\*\*) 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 202 Bin TL tutarında Döviz Endeksli Krediler ve Reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2009: 259 Bin TL).

(\*\*\*)Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 7.045 Bin TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına da 9.398 Bin TL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	22.972	-	-	-	-	13.858	36.830
Bankalar	532.631	26.501	-	-	-	5.459	564.591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	98	-	-	955	1.053
Para Piyasalarından Alacaklar	24.091	-	-	-	-	-	24.091
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24.689	214	64.721	2.929	4.371	-	96.924
Verilen Krediler	106.488	96.059	44.500	-	-	1.545	248.592
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7.049	4.826	7.955	7.029	-	61.678	88.537
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>717.920</b>	<b>127.600</b>	<b>117.274</b>	<b>9.958</b>	<b>4.371</b>	<b>83.495</b>	<b>1.060.618</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	18.741	-	-	-	-	37.171	55.912
Diğer Mevduat	143.880	178.205	27.515	2.816	-	38.563	390.979
Para Piyasalarına Borçlar	67.549	-	-	-	-	-	67.549
Muhtelif Borçlar	7	-	-	-	-	1.903	1.910
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	266.846	3.076	4.102	1.448	-	-	275.472
Diğer Yükümlülükler	88	59	-	-	-	268.649	268.796
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>497.111</b>	<b>181.340</b>	<b>31.617</b>	<b>4.264</b>	<b>-</b>	<b>346.286</b>	<b>1.060.618</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>220.809</b>	<b>-</b>	<b>85.657</b>	<b>5.694</b>	<b>4.371</b>	<b>-</b>	<b>316.531</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(53.740)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(262.791)</b>	<b>(316.531)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>220.809</b>	<b>(53.740)</b>	<b>85.657</b>	<b>5.694</b>	<b>4.371</b>	<b>(262.791)</b>	<b>-</b>

(\*) 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, 13.599 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları ve 797 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 7.885 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 249.956 Bin TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5,20
Bankalar	2,91	1,09	-	8,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,73	7,25	-	9,26
Verilen Krediler	6,73	7,25	-	9,26
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	11,99	9,88	-	18,41
Factoring Alacakları	-	-	-	17,89
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,25	0,25	-	-
Diğer Mevduat	2,77	2,69	-	8,01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,76	0,78	-	7,27

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>834.033</b>	<b>150.863</b>	<b>87.650</b>	<b>8.317</b>	<b>-</b>	<b>80.820</b>	<b>1.161.683</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>780.617</b>	<b>48.417</b>	<b>9.456</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>323.193</b>	<b>1.161.683</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>53.416</b>	<b>102.446</b>	<b>78.194</b>	<b>8.317</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242.373</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(242.373)</b>	<b>(242.373)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>53.416</b>	<b>102.446</b>	<b>78.194</b>	<b>8.317</b>	<b>-</b>	<b>(242.373)</b>	<b>-</b>

(\*) 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**  
**31 MART 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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
<b>Yükümlülükler</b>	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 Karşılanabilmesi 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**  
**31 MART 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	Dağıtılmayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	13.858	22.972	-	-	-	-	-	36.830
Bankalar	5.459	532.631	26.501	-	-	-	-	564.591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	222	733	-	98	-	-	-	1.053
Para Piyasalarından Alacaklar	-	24.091	-	-	-	-	-	24.091
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	31.002	30.701	35.221	-	96.924
Verilen Krediler	-	74.724	78.545	2.051	68.185	23.542	1.545	248.592
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12.440	8.705	5.037	7.955	7.029	-	47.371	88.537
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>31.979</b>	<b>663.856</b>	<b>110.083</b>	<b>41.106</b>	<b>105.915</b>	<b>58.763</b>	<b>48.916</b>	<b>1.060.618</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	37.171	18.741	-	-	-	-	-	55.912
Diğer Mevduat	38.563	143.880	178.205	27.515	2.816	-	-	390.979
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	266.846	3.076	4.102	1.448	-	-	275.472
Para Piyasalarına Borç	-	67.549	-	-	-	-	-	67.549
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13	1.836	-	10	-	-	51	1.910
Diğer Yükümlülükler	12.907	5.059	192	46	-	-	250.592	268.796
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>88.654</b>	<b>503.911</b>	<b>181.473</b>	<b>31.673</b>	<b>4.264</b>	<b>-</b>	<b>250.643</b>	<b>1.060.618</b>
<b>Likidite Fazlası/(Açığı)</b>	<b>(56.675)</b>	<b>159.945</b>	<b>(71.390)</b>	<b>9.433</b>	<b>101.651</b>	<b>58.763</b>	<b>(201.727)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
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
<b>Likidite Fazlası/(Açığı)</b>	<b>(37.749)</b>	<b>(24.953)</b>	<b>67.461</b>	<b>53.411</b>	<b>105.863</b>	<b>37.003</b>	<b>(201.036)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu 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**  
**31 MART 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	1.915	3.691	2.588	3.260
TCMB	7.323	23.901	11.446	23.871
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9.238	27.592	14.034	27.131

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	25	8.227	295	8.210
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	7.298	15.674	11.151	15.661
Toplam	7.323	23.901	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 USD veya EURO döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, Türk parası zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Mart 2010 itibarıyla TL’ye verilen faiz oranı %5,20’dir (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. Deg.	98	-	15	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	98	-	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****31 MART 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)****1. 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	-	8	-	17
Swap İşlemleri	-	725	-	413
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	733	-	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	341.332	118.205	275.369	302.415
Yurtdışı	42.715	62.339	33.830	63.191
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	384.047	180.544	309.199	365.606

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	60.887	-	55.768	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	60.887	-	55.768	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	6.242	5.662	6.902	12.366
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.242	5.662	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	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	97.580	-	91.923
Borsada İşlem Gören	-	97.580	-	91.923
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(656)	-	(798)
Toplam	-	96.924	-	91.125

Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların 68.222 Bin TL'lik kısmı TP Devlet Tahvilleri ve Hazine Bonolarından, geriye kalan 28.702 Bin TL'lik kısmının 16.802 Bin TL'si yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden, kalan 11.900 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**  
**31 MART 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	15	-	5	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	15	-	5	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	288	-	30
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	231	-	288	-
Toplam	246	288	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	240.214	4.321	4.057	-
İskonto ve İştira Senetleri	99	-	-	-
İhracat Kredileri	4.870	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	81.591	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	6.599	4.321	-	-
Tüketici Kredileri	2.400	-	-	-
Kredi Kartları	1.529	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	143.126	-	4.057	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	240.214	4.321	4.057	-

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	95	1.320	1.415
Konut Kredisi	-	9	9
Taşıt Kredisi	-	176	176
İhtiyaç Kredisi	90	1.135	1.225
Diğer	5	-	5
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	1.290	-	1.290
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.290	-	1.290
Bireysel Kredi Kartları-YP	143	-	143
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	143	-	143
Personel Kredileri-TP	34	167	201
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21	167	188
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)	784	-	784
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2.376	1.487	3.863

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	104	7.194	7.298
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	156	156
İhtiyaç Kredisi	48	7.038	7.086
Diğer	56	-	56
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	46	-	46
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	46	-	46
Kurumsal Kredi Kartları-TP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.644	-	3.644
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3.860	7.194	11.054

**5.d Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	222.076	189.614
Yurt Dışı Krediler	26.516	27.286
Toplam	248.592	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**  
**31 MART 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	2.584	2.599
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	740	700
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.220	6.303
Toplam	9.544	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 alacakların tutarı 20 Bin TL'dir (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	4.336	5.772	9.698
Dönem İçinde İntikal (+)	27	16	425
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	496	213
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(496)	(213)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(399)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.867	6.071	9.937
Özel Karşılık (-)	(2.584)	(740)	(6.220)
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.283	5.331	3.717

**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	3.939	2.802	1.881
Özel Karşılık (-)	(2.578)	(344)	(1.881)
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.361	2.458	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.939	2.786	1.881
Özel Karşılık (-)	(2.578)	(344)	(1.881)
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.361	2.442	-

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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)	3.867	6.071	9.937
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2.584)	(740)	(6.220)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.283	5.331	3.717
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**  
**31 MART 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	95,6
2	Pektan Şirketi Limited	Kıbrıs	35,00	100
3	Saray Kredi Şirketi Limited	Kıbrıs	14,16	96,52
4	Turkish Bank UK Limited	İngiltere	16,67	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Türk Bankası Limited (*)	538.925	64.976	9.828	2.646	15.986	327	-
Pektan Şirketi Limited (*)	2.585	2.543	-	6	-	(8)	-
Saray Kredi Şirketi Limited (*)	3.726	3.625	535	24	-	17	-
Turkish Bank UK Limited (*)	111.645	20.384	7.511	925	40	3	-

(\*) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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(*)	928.202	155.069	12.575	12.400	2.011	2.081	12.468	-
2(*)	33.635	10.523	1.150	337	2	882	(2.273)	-
3(*)	15.851	10.312	100	404	-	(39)	-	-
4(*)	16.390	5.348	160	795	-	(53)	-	-

(\*) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 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**  
**31 MART 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	4.078	3.044	5.439	3.887
2011	4.519	3.475	4.433	3.364
2012	3.412	2.930	3.238	2.769
2013	1.375	1.219	1.220	1.082
2014	271	254	197	187
2015	1	-	-	-
Toplam	13.656	10.922	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 gayrimenkuller bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

**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**  
**31 MART 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**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay-1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Tasarruf Mevduatı	8.359	-	73.254	60.621	1.513	275	445	-	144.467
Döviz Tevdiat Hesabı	10.707	-	55.449	110.407	9.167	16.498	2.371	-	204.599
Yurtiçinde Yer.K.	9.864	-	53.528	109.359	9.057	15.862	733	-	198.403
Yurtdışında Yer.K.	843	-	1.921	1.048	110	636	1.638	-	6.196
Resmi Kur. Mevduatı	1.977	-	-	-	-	-	-	-	1.977
Tic. Kur. Mevduatı	17.243	-	14.103	5.277	20	42	-	-	36.685
Diğ. Kur. Mevduatı	277	-	1.074	1.900	-	-	-	-	3.251
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	37.171	-	18.741	-	-	-	-	-	55.912
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	36.519	-	-	-	-	-	-	-	36.519
Yurtdışı Bankalar	652	-	18.741	-	-	-	-	-	19.393
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>75.734</b>	<b>-</b>	<b>162.621</b>	<b>178.205</b>	<b>10.700</b>	<b>16.815</b>	<b>2.816</b>	<b>-</b>	<b>446.891</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay-1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>55.160</b>	<b>-</b>	<b>228.144</b>	<b>205.642</b>	<b>15.876</b>	<b>7.787</b>	<b>12.465</b>	<b>-</b>	<b>525.074</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	49.426	52.851	93.230	90.142
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	24.390	25.953	115.159	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	73.816	78.804	208.389	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	5.748	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	2.522	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	-	16	-	16
Swap İşlemleri	-	1.675	-	567
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1.691	-	583

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	171.002	60.569	147.601	99.250
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.665	42.236	8.809	52.117
Toplam	172.667	102.805	156.410	151.367

**3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	172.667	102.805	156.410	151.367
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	172.667	102.805	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 52 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 227.541 ABD Doları, 75.574 EURO ve 2.971 Bin TL'dir.



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	1.820	1.881
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.510	1.446
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	81	78
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	229	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 10 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**  
**31 MART 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(*)	192	137
Menkul Sermaye İradı Vergisi	212	292
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	230	304
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18	22
Diğer	517	585
Toplam	1.169	1.340

(\*) 918 Bin TL (31 Aralık 2009: 2.809 Bin TL) olan peşin ödenmiş vergi tutarı cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 377 Bin TL (31 Aralık 2009: 1.746 Bin TL) ile netleştirildiğinde ortaya çıkan 541 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2009: 1.063 Bin TL) vergi alacağı aktif kalemler içerisinde gösterilmektedir.

**8.a.3 Primlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	138	133
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	155	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	12	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	20	18
Diğer	6	12
Toplam	331	325

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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**  
**31 MART 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	396	265	339	(146)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	396	265	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 16.548 Bin TL (31 Aralık 2009 :17.059 Bin TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7.694 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 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla toplam 72.511 Bin TL (31 Aralık 2009: 72.763 Bin TL) tutarında teminat mektubu, 238 Bin TL (31 Aralık 2009: 218 Bin TL) tutarında aval ve kabul kredileri, 1.182 Bin TL (31 Aralık 2009: 1.098 Bin TL) tutarında akreditifleri ve 54.780 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 72.511 Bin TL'dir (31 Aralık 2009: 72.763 Bin TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	50.183	50.425
Geçici Teminatlar	357	1.027
Kefalet ve Benzeri İşlemler	21.971	21.311
Toplam	72.511	72.763

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	70.745	132.564
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	70.745	132.564
Diğer Gayrinakdi Krediler	57.966	58.114
Toplam	128.711	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 (*)	3.639	1.936	5.497	910
Kısa Vadeli Kredilerden	3.137	382	5.268	697
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	502	1.554	229	213
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
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	4.327	126	902	732
Yurtdışı Bankalardan	1.161	229	1.668	181
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5.488	355	2.570	913

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	6	-

**2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.233	140	368	345
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.052	47	57	133
Yurtdışı Bankalara	181	93	311	212
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1.233	140	368	345

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	33	293

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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
<b>Kar</b>	22.386	41.383
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	801	78
Türev Finansal İşlemlerden	130	1.216
Kambiyo İşlemlerinden Kar	21.455	40.089
<b>Zarar (-)</b>	24.058	34.810
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5	-
Türev Finansal İşlemlerden	928	832
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	23.125	33.978

**4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 634 Bin TL'nin, 333 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden oluşmaktadır (31 Mart 2009: Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 2.019 Bin TL'nin, 1.734 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden oluşmaktadır).

**5. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	162	362
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	5	28
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	32	232
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	125	102
Genel Karşılık Giderleri	-	913
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	334	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	334	-
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	-	109
Toplam	496	1.384

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	5.548	5.300
Kıdem Tazminatı Karşılığı	299	84
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	632	509
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	99	109
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	3.267	2.828
Faaliyet Kiralama Giderleri	861	814
Bakım ve Onarım Giderleri	82	66
Reklam ve İlan Giderleri	213	128
Diğer Giderler	2.111	1.820
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	117	-
Diğer	974	895
Toplam	10.936	9.725

**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**

31 Mart 2010 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 603 Bin TL (31 Mart 2009: 2.060 Bin TL) ve ertelenmiş vergi geliri 238 Bin TL'dir (31 Mart 2009: 275 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 238 Bin TL'dir (31 Mart 2009: 275 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 14.769 Bin TL faiz geliri (31 Mart 2009: 18.676 Bin TL), 6.461 Bin TL faiz gideri (31 Mart 2009: 9.101 Bin TL), 4.288 Bin TL net ücret ve komisyon geliri (31 Mart 2009: 2.326 Bin TL) elde etmiştir.



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**31 MART 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	602	482

**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	3.472	1.655
Yatırım Fonları Komisyonları	245	85
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	45	100
Havale Komisyonları	43	36
Masraf Karşılığı Alınan Komisyonlar	53	52
Alınan İstihbarat Komisyonları	16	18
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	68	24
Ekspertiz Ücretleri	5	24
Akreditif Komisyonları	5	6
Kiralık Kasa Komisyonları	14	15
Diğer	356	116
Toplam	4.322	2.131

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u>		
VOB Komisyon İadeleri	98	155
Hisse Senedi Komisyon İadeleri	152	24
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	45	58
Fon Satış Komisyonları	25	10
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	60	63
Diğer	61	47
Toplam	441	357

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****31 MART 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	1.570	150	15	-	38.092	8
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6	21	-	-	222	-

**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	-	2	-	-	1.447	-

**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	2.041	1.546	3.669	4.171	22.702	97.651
Mevduat Faiz Gideri	33	293	2	13	139	60

**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	80.433	108.154	-	-	142.854	11.756
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

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