

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Özyol Holding A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Özyol Holding A.Ş. ("Finansal Holding Şirketi") ve konsolidasyona tabi mali ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar ile BDDK tarafından yayımlanan Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

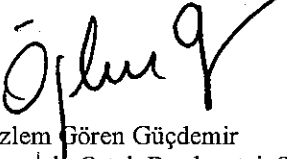
Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED


Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 13 Nisan 2012

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN
31 .A R A L I K . 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ergenekon Mah. Cumhuriyet Cad. No:179/1 İtir Apart.
Harbiye/İstanbul
Telefon Numarası : (212) 230 75 46 –(212) 225 47 57
Faks Numarası : (212) 233 62 82 – (212) 225 03 53
İnternet Sayfası Adresi : www.ozyolholding.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : ozyolholding@ozyolholding.com

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

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

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

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

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

İmza

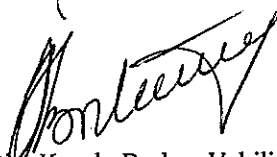
Mehmet Tanju ÖZYOL



Y.Kurulu Başkanı

İmza

İbrahim Hakan BÖRTEÇENE



Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Murahhas Aza

İmza

Hasan İlhan TUFAN



Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Ünvan :H. İlhan Tufan / Genel Müdür Yardımcısı
Tel No : (0 212) 225 47 57
Fax No : (0 212) 233 62 82

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 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
VII.	Kar Dağıtım Tablosu.....	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar.....	11
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	11
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu.....	12
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar.....	12
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar.....	12
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar.....	13
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	13
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar.....	15
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar.....	15
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	16
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar.....	16
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	17
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	17
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	18
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	18
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	18
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar.....	19
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar.....	19
XIX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar.....	20
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar.....	20
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar.....	20
XXII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar.....	20
XXIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar.....	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bütneye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar.....	22
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar.....	25
III.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar.....	30
IV.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar.....	30
V.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar.....	31
VI.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar.....	33
VII.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar.....	38
VIII.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar.....	41
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	42

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	43
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	65
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	73
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	77
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	83
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	84
VII.	Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	85
VIII.	Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar.....	87

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar.....	87
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu'na İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar.....	87
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar.....	87

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Nezinde 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 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	-
İbrahim Hakan Börteçene	1	<1,00%	1	-
M.Tuğrul Belli	1	<1,00%	1	-
Leyla Nimet Belli	<1	<1,00%	<1	-
Toplam	32.100	100,00%	32.100	-

31 Aralık 2011 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	-
İbrahim Hakan Börteçene	1	<1,00%	1	-
M.Tuğrul Belli	1	<1,00%	1	-
Leyla Nimet Belli	<1	<1,00%	<1	-
Toplam	32.100	100,00%	32.100	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 İlişkin Açıklama

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

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 bugüne kadar esas mukavelesinde sermaye arttırmaları ile gayrimenkul satışı yapabilme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır.

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 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dört adet iştiraki bulunmaktadır.

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(31.12.2011)			(31.12.2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	26.339	35.876	62.215	24.907	25.664	50.571
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	-	571	571	251	2.206	2.457
2.1 Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklar		-	571	571	251	2.206	2.457
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	571	571	-	2.206	2.206
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	251	-	251
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	186.634	300.867	487.501	416.915	85.635	502.550
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		50.318	-	50.318	11.723	-	11.723
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		33.308	-	33.308	720	-	720
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		17.010	-	17.010	11.003	-	11.003
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	72.363	7.179	79.542	68.401	16.735	85.136
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		72.363	1.372	73.735	68.401	2.206	70.607
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	5.807	5.807	-	14.529	14.529
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	159.947	110.215	270.162	288.825	118.335	407.160
6.1 Krediler ve Alacaklar		151.606	107.526	259.132	277.692	115.810	393.511
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	5	4	9
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		151.606	107.526	259.132	277.692	115.810	393.502
6.2 Takipteki Krediler		13.951	6.821	20.772	16.501	6.775	23.276
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(5.610)	(4.132)	(9.742)	(5.373)	(4.254)	(9.627)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		39.176	-	39.176	25.528	-	25.528
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	11.869	-	11.869	11.869	-	11.869
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		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	2.559	3.160	5.719	4.614	2.863	7.477
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		3.029	3.637	6.666	5.786	3.368	9.154
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(470)	(477)	(947)	(1.172)	(505)	(1.677)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	13.485	-	13.485	12.479	-	12.479
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1.054	-	1.054	676	-	676
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1.054	-	1.054	676	-	676
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	5.522	-	5.522	7.591	-	7.591
XVII. VERGİ VARLIĞI		1.749	254	2.003	846	-	846
17.1 Cari Vergi Varlığı		596	-	596	601	-	601
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		1.153	254	1.407	245	-	245
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	23.034	473	23.507	23.758	380	24.138
AKTİF TOPLAMI		594.049	458.595	1.052.644	898.383	251.818	1.150.201

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

OZYOL HOLDING A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	242.437	293.350	535.787	386.726	244.987	631.713
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		4.877	4.033	8.910	9.042	432	9.474
1.2 Diğer		237.560	289.317	526.877	377.684	244.555	622.239
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREY FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	15	15	-	414	414
III. ALINAN KREDİLER	(3)	36.575	141.972	178.547	96.422	73.986	170.408
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(4)	45.693	-	45.693	64.331	-	64.331
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		45.693	-	45.693	64.331	-	64.331
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		4.924	712	5.636	2.092	440	2.532
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	20.681	669	21.350	21.618	48	21.666
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	4	-	4
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREY FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Alış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	4.296	-	4.296	2.535	-	2.535
12.1 Genel Karşılıklar		2.109	-	2.109	913	-	913
12.2 Yeniden Yapılamaya Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.078	-	1.078	965	-	965
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.109	-	1.109	657	-	657
XIII. VERGİ BORCU	(9)	2.244	-	2.244	1.955	-	1.955
13.1 Cari Vergi Borcu		2.244	-	2.244	1.882	-	1.882
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	73	-	73
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	260.556	(1.480)	259.076	254.700	(57)	254.643
16.1 Ödenmiş Sermaye		32.100	-	32.100	32.100	-	32.100
16.2 Sermaye Yedekleri		19.526	(796)	18.730	20.770	(31)	20.739
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		20.136	-	20.136	20.136	-	20.136
16.2.2 Hisse Senedi iptal Karıları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(610)	(796)	(1.406)	634	(31)	603
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.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		(29.326)	-	(29.326)	(29.612)	-	(29.612)
16.3.1 Yasal Yedekler	(13)	5.595	-	5.595	5.309	-	5.309
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	(14)	1.392	-	1.392	1.392	-	1.392
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(36.313)	-	(36.313)	(36.313)	-	(36.313)
16.4 Kâr veya Zarar		165.711	-	165.711	158.536	-	158.536
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		158.250	-	158.250	155.810	-	155.810
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		7.461	-	7.461	2.726	-	2.726
16.5 Azınlık Payları	(16)	72.545	(684)	71.861	72.906	(26)	72.880
PASİF TOPLAMI		617.406	435.238	1.052.644	830.383	319.818	1.150.201

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR

	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		112.740	145.969	258.709	142.037	463.555	605.592
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	31.152	82.733	113.885	33.452	61.267	94.719
1.1. Teminat Mektupları		31.152	80.636	111.788	33.452	31.729	65.181
1.1.1. Devlet ihale Kanunu Kapsamına Girenler		29.372	33.119	62.491	31.235	10.395	41.630
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		613	-	613	617	-	617
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1.167	47.517	48.684	1.600	21.334	22.934
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	2.803	2.803
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	618	618
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	2.185	2.185
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	2.097	2.097	-	26.735	26.735
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	62.458	43.981	106.439	30.994	14.298	45.292
2.1. Cayılamaz Taahhütler		62.458	43.981	106.439	30.994	14.298	45.292
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		34.293	37.426	71.719	670	7.641	8.311
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat, Taahhütleri		48	-	48	1.864	971	2.835
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ori. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.522	-	5.522	9.293	-	9.293
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		7.382	-	7.382	6.931	-	6.931
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		10.253	6.555	16.808	9.584	5.686	15.270
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		23	-	23	102	-	102
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.937	-	4.937	2.550	-	2.550
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		19.130	19.255	38.385	77.591	387.990	465.581
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		19.130	19.255	38.385	77.591	387.990	465.581
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		19.130	19.255	38.385	77.591	387.990	465.581
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	19.255	19.255	1.630	231.962	233.592
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		19.130	-	19.130	75.961	156.028	231.989
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.186.461	768.174	1.954.635	1.168.633	573.048	1.741.681
IV. EMANET KIYMETLER		614.029	115.878	729.907	642.175	13.738	655.913
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		457.228	-	457.228	530.557	-	530.557
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		74.484	3.717	78.201	75.384	1.681	77.065
4.3. Tahsile Alınan Çekler		78.939	3.922	82.861	34.357	1.235	35.592
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.845	108.239	111.084	218	10.822	11.040
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		533	-	533	1.659	-	1.659
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		572.432	652.296	1.224.728	526.458	559.310	1.085.768
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		232.930	85.969	318.899	279.743	22.337	302.080
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		183.863	544.935	728.798	242.900	522.303	765.203
5.6. Diğer Rehİnlİ Kıymetler		155.639	21.392	177.031	3.815	14.670	18.485
5.7. Rehİnlİ Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.299.201	914.143	2.213.344	1.310.670	1.036.603	2.347.273

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 Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 31/12/2011)	Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/12/2010)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	66.140	59.892
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		35.010	25.085
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	353
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		15.948	23.515
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		439	320
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.639	6.682
1.5.1	Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklardan		169	10
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		6.470	6.672
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		1.043	1.538
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7.061	2.399
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(30.351)	(23.600)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(24.211)	(18.578)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3.895)	(2.957)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(2.245)	(2.064)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kayıtlara Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	(1)
III.	NET FAİZ GELİRİ GİDERİ (I - II)		35.789	36.292
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ GİDERLERİ		15.060	14.715
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.914	16.473
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.530	1.506
4.1.2	Diğer		15.384	14.967
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.834)	(1.758)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(47)	(21)
4.2.2	Diğer		(1.787)	(1.737)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR ZARAR (Net)	(4)	8.161	(3.268)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı		1.487	2.260
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zararı		(6.924)	1.943
6.3	Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı		13.598	(7.471)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.384	4.250
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		61.414	51.989
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(2.622)	(1.760)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(48.497)	(44.498)
XI.	NET FAALİYET KARI ZARARI (VIII-IX-X)		10.295	5.731
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K Z (XI+...+XIV)	(8)	10.295	5.731
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (=)	(9)	(2.124)	(1.158)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.423)	(928)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		299	(230)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K Z (XV-XVI)		8.171	4.573
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (=)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI ZARARI (XVII-XXII)	(11)	8.171	4.573
23.1	Grubun Kar / Zararı		7.461	2.726
23.2	Azınlık Payları Kar / Zararı (-)		710	1.847
	Hisse Başına Kar / Zarar			

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/20101 - 31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2010 - 31/12/2010)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1.489)	1.099
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(935)	(191)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2.424)	908
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	(1.314)	(145)
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.314)	(145)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(3.738)	763

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01 01 2011-31 12 2011)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01 01 2010-31 12 2010)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(19.032)	(4.035)
1.1.1 Alınan Faizler		65.612	60.344
1.1.2 Odenen Faizler		(27.629)	(23.756)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.914	16.473
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		17.422	630
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.842	1.819
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26.088)	(24.084)
1.1.8 Odenen Vergiler		(3.219)	(1.095)
1.1.9 Diğer	(1)	(67.886)	(34.366)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		27.538	(206.042)
1.2.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		251	(15)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K.Z'nin Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		130.108	(179.797)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		3.378	(9.452)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(180.888)	195.103
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		66.180	(85.090)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.742	(137.189)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	767	10.398
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		8.506	(210.077)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.760	6.961
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 Menkul ve Gayrimenkuller		(1.006)	(945)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		131	501
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(99.366)	(306.674)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		102.779	314.335
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	(778)	(256)
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 Çıktısı		-	-
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		40.386	6.704
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		50.652	(196.412)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	524.449	720.861
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	575.101	524.449

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.
31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE İLİŞKİN KAR DAĞITIM TABLOSU

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31 12 2011) (*)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31 12 2010) (*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) (*)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (*)	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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

Grup, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını 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 genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Grup'un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %69'unu likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Grup, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Grup'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Grup'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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 evaluasyona 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 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Bilgilerin Sunumu

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluşları olan 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 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.

Grup ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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

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

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 tablolarındaki 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 değerinde 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 ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.

Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

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.

Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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 amortisman 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 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

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 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhrac Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

	Bankacılık	Aracı Kurum	Leasing	Faktoring	Diğer	Eliminas-yonlar	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2011)							
Net Faiz Gelirleri	23.584	2.113	1.055	3.241	5.796	-	35.789
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	3.893	13.277	3	291	83	(83)	17.464
Ticari Kar/Zarar	3.888	15	68	17	4.173	-	8.161
Temettü Gelirleri	2.025	-	-	-	-	(2.025)	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.431)	-	-	(191)	-	-	(2.622)
Diğer Faaliyet Giderleri	(30.321)	(13.147)	(692)	(2.685)	(1.735)	83	(48.497)
Vergi Öncesi Kar	638	2.258	434	673	8.317	(2.025)	10.295
Vergi Karşılığı	53	(435)	37	(98)	(1.681)	-	(2.124)
Net Dönem Karı	691	1.823	471	575	6.636	(2.025)	8.171
Bölüm Varlıkları (31 Aralık 2011)	864.997	45.337	12.362	40.631	92.044	(14.596)	1.040.775
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	30.768	-	-	-	80.602	(99.501)	11.869
Toplam Aktifler	895.765	45.337	12.362	40.631	172.646	(114.097)	1.052.644
Bölüm Yükümlülükleri (31 Aralık 2011)	742.574	30.745	2.165	32.400	280	(14.595)	793.569
Özkaynaklar	153.191	14.592	10.197	8.231	172.366	(99.502)	259.075
Toplam Pasifler	895.765	45.337	12.362	40.631	172.646	(114.097)	1.052.644

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Bankacılık	Aracı Kurum	Leasing	Faktoring	Diğer	Eliminas-yonlar	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2010)							
Net Faiz Gelirleri	26.186	1.743	1.342	1.283	5.738	-	36.292
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	5.406	14.047	131	349	36	(1.004)	18.965
Ticari Kar/Zarar	(348)	24	9	6	(2.959)	-	(3.268)
Temettü Gelirleri	1.571	-	-	-	-	(1.571)	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1.634)	-	(613)	(44)	-	531	(1.760)
Diğer Faaliyet Giderleri	(27.585)	(12.480)	(1.534)	(1.881)	(1.657)	639	(44.498)
Vergi Öncesi Kar	3.596	3.334	(665)	(287)	1.158	(1.405)	5.731
Vergi Karşılığı	(239)	(681)	40	42	(214)	(106)	(1.158)
Net Dönem Karı	3.357	2.653	(625)	(245)	944	(1.511)	4.573
Bölüm Varlıkları (31 Aralık 2010)	1.003.815	35.125	14.989	25.943	84.710	(26.250)	1.138.332
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	25.768	-	-	-	80.602	(94.501)	11.869
Toplam Aktifler	1.029.583	35.125	14.989	25.943	165.312	(120.751)	1.150.201
Bölüm Yükümlülükleri (31 Aralık 2010)	873.345	22.831	5.263	20.787	(418)	(26.250)	895.558
Özkaynaklar	156.238	12.294	9.726	5.156	165.730	(94.501)	254.643
Toplam Pasifler	1.029.583	35.125	14.989	25.943	165.312	(120.751)	1.150.201

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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	38.253	49.880
Finansal Holding Şirketi'nin konsolide asgari sermaye tutarı	38.253	49.880

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide özkaynak tutarı 259.154 TL'dir (31 Aralık 2010: 252.676 TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	32.100	32.100
Nominal Sermaye	32.100	32.100
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	20.136	20.136
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	5.595	5.309
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	4.804	4.606
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	791	703
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1.392	1.392
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.392	1.392
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	165.711	158.536
Net Dönem Kârı	7.461	2.726
Geçmiş Yıllar Kârı	158.250	155.810
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Azınlık Payları	71.861	72.880
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(976)	(1.503)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	(369)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1.054)	(676)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefîyesi (Net) (-)	(36.313)	(36.313)
Ana Sermaye Toplamı	258.452	251.492

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	2.109	913
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1.407)	271
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1.407)	271
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	702	1.184
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	259.154	252.676
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Konsolidasyon Dışı Brakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan 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 Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	259.154	252.676

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Grup kredilendirme işlemlerinde kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırmalarda ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Grup'un günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Grup'un hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

Kredi ve alacaklarının kredi değerlikleri ilgili mevzuata uygun şekilde düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için hesap belgeleri (mevzuatta belirlenen limitleri aşan işlemlerde) denetlenmiş bilgiler alınmakta; denetlenmemiş bilgiler ise Grup'un kredi departmanı tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir.

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla swap para alım-satım ve vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır. Bu işlemler ile ilgili kredi riskine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamıştır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan 11 TL (31 Aralık 2010: 1.398 TL) tutarındaki kredinin anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilmiş itfa planı yenilenmiştir. Cari dönemde birinci grup krediler içerisinde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi bulunmamaktadır.

Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %93'tür (31 Aralık 2010: %96).

Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %97'dir (31 Aralık 2010: %99).

Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı, %96'dır (31 Aralık 2010: %97).

Grup, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 2.109 TL (31 Aralık 2010: 913 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE LİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	62.215	50.571
Bankalar	487.501	502.550
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	571	2.457
Para Piyasalarından Alacaklar	50.318	11.723
Verilen Krediler	270.162	407.160
Finansal Kiralama Alacakları	5.719	7.477
Faktoring Alacakları	39.176	25.528
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79.542	85.136
Toplam	995.204	1.092.602
Garanti ve Kefaletler	113.885	190.678
Taahhütler	106.439	86.077
Toplam	220.324	276.755
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	1.215.528	1.369.357

Kredi riski Grup'un içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Uygulanan derecelendirme sistematığı çerçevesinde nakdi kredilerin sınıflamasına aşağıda yer verilmiştir:

İçsel Değerleme Notu	Toplam İçindeki Payı (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yüksek	7,39	71,86
Standart	88,11	24,69
Standart Altı	0,42	0,09
Değer Kaybına Uğramış	4,08	3,35
Toplam	100,00	100,00

"Yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarının ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurların, rayiç değerlerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayırımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Grup'un elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 8.900 TL'dir (31 Aralık 2010: 15.768 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	-	-
Kobilere verilen krediler	131	33
Tüketici kredileri	63	-
Diğer	-	1.365
Toplam	194	1.398

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (*)	Toplam
Verilen Krediler (**)			
Kurumsal krediler	165.700	9.680	175.380
KOBİ'lere verilen krediler	54.713	17.254	71.967
Tüketici kredileri	4.635	1.861	6.496
Diğer	55.998	5.216	61.214
Toplam	281.046	34.011	315.057

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 11.030 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

(**) Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları'nı içermektedir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (*)	Toplam
Verilen Krediler (**)			
Kurumsal Krediler	332.974	-	332.974
KOBİ'lere Verilen Krediler	77.518	7.156	84.674
Tüketici Kredileri	1.861	-	1.861
Diğer	13.637	7.019	20.656
Toplam	425.990	14.175	440.165

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 13.649 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

(**) Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları'nı içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinin Kullanıcılara ve Coğrafi Bölgelere Göre Dağılımı Tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Menkul Değerler		Diğer Krediler(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı								
Özel Sektör	180.306	158.578	73.829	241.984	-	-	61.318	103.384
Kamu Sektörü	-	-	-	-	73.735	70.607	-	23
Bankalar	-	-	-	-	5.807	14.529	559.296	467.458
Bireysel Müşteriler	16.027	13.898	-	-	-	-	519	18.817
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibariyle Bilgiler								
Yurtiçi	187.793	160.363	73.829	241.984	73.735	70.607	526.811	547.406
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.640	7.245	-	-	-	1.593	10.204	11.510
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	781	2
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5.900	3.930	-	-	-	-	82.274	26.657
ABD, Kanada	-	938	-	-	-	-	972	2.147
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	5.807	12.936	91	1.960
Toplam	196.333	172.476	73.829	241.984	79.542	85.136	621.133	589.682

(*) Bankalar, gayrinakdi krediler, taahhütler (Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu taahhütler hariç), sermayede payı temsil eden menkul değerler ve türev işlemleri (Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'te yer verilen oranlar dahilinde) içermektedir.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle İle İlgili Bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	938.239	838.128	92.043	-	8.171
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.704	203.668	-	4.816	-
OECD Ülkeleri (*)	781	1.593	21.415	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	88.181	-	427	7.053	-
ABD, Kanada	972	736	-	-	-
Diğer Ülkeler	5.898	348	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	1.040.775	1.044.473	113.885	11.869	8.171
Önceki Dönem					
Yurt İçi	1.004.163	938.846	90.644	-	4.573
Avrupa Birliği Ülkeleri	11.741	8.680	3.970	4.816	-
OECD Ülkeleri (*)	2	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	105.404	196.952	-	7.053	-
ABD, Kanada	2.454	510	-	-	-
Diğer Ülkeler	14.568	640	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	1.138.332	1.145.628	94.614	11.869	4.573

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	755	0,50	-	-	207	0,08	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	194	0,13	-	-	207	0,08	-	-
Ormancılık	561	0,37	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	0,00	-	-	-	-	-	-
Sanayi	25.533	16,84	7.582	7,05	28.198	10,15	13.881	11,99
Madencilik ve Taşocakçılığı	453	0,30	68	0,06	56	0,02	279	0,25
İmalat Sanayi	25.080	16,54	3.065	2,85	28.142	10,13	13.602	11,74
Elektrik, Gaz, Su	-	0,00	4.449	4,14	-	-	-	-
İnşaat	16.192	10,68	7.242	6,74	7.102	2,56	-	-
Hizmetler	99.676	65,75	91.722	85,30	227.575	81,95	101.323	87,49
Toptan ve Perakende Ticaret	4.943	3,26	-	-	2.543	0,92	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13.228	8,73	12.621	11,74	3.101	1,12	18.290	15,79
Ulaştırma ve Haberleşme	5.716	3,77	15.255	14,19	5.016	1,81	11.707	10,11
Mali Kuruluşlar	74.404	49,08	34.950	32,50	210.844	75,93	29.190	25,21
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	5.507	1,98	42.136	36,38
Serbest Meslek Hizmetleri	764	0,50	28.896	26,87	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	147	0,10	-	-	239	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	474	0,31	-	-	325	-	-	-
Diğer	9.450	6,23	980	0,91	14.615	5,26	610	0,52
Toplam	151.606	100,00	107.526	100,00	277.697	100,00	115.814	100,00

III. 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.

IV. Konsolide Operasyonel Riske 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 operasyonel risk konsolide asgari sermaye tutarında dikkate alınmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

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

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

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"			
30 Aralık 2011	1,9065	2,4592	0,0240
<u>Bundan Önceki Beş İş Günü:</u>			
29 Aralık 2011	1,8897	2,4702	0,0241
28 Aralık 2011	1,8847	2,4633	0,0242
27 Aralık 2011	1,8833	2,4613	0,0243
26 Aralık 2011	1,8809	2,4583	0,0245
23 Aralık 2011	1,8779	2,4555	0,0243

Turkish Bank A.Ş.'nin ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,8578; 2,4515 ve 2,3800'dir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler: (TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.245	32.758	-	873	35.876
Bankalar	139.597	150.462	7	10.801	300.867
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7.179	-	-	7.179
Krediler (**)	13.048	99.233	-	827	113.108
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.010	2.876	-	1	3.887
Toplam Varlıklar	155.900	292.508	7	12.502	460.917
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	86.213	19.193	2	264	105.672
Döviz Tevdiat Hesabı	67.047	108.182	-	12.449	187.678
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.043	136.637	-	292	141.972
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	229	309	-	174	712
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	85	(914)	-	18	(811)
Toplam Yükümlülükler	158.617	263.407	2	13.197	435.223
Net Bilanço Pozisyonu	(2.717)	29.101	5	(695)	25.694
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.784	46.331	-	940	50.055
Türev Finansal Araçlardan Alacak. (***)	3.645	48.783	-	940	53.368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	861	2.452	-	-	3.313
Gayrinakdi Krediler (****)	40.306	42.193	-	234	82.733
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	60.034	184.989	2	4.639	249.664
Toplam Yükümlülükler	78.285	231.193	1	9.925	319.404
Net Bilanço Pozisyonu	(18.251)	(46.204)	1	(5.286)	(69.740)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	19.365	51.366	-	4.538	75.269
Türev Finansal Araçlardan Alacak. (***)	24.180	139.066	-	72.204	235.450
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	4.815	87.700	-	67.666	160.181
Gayrinakdi Krediler (****)	8.956	52.120	-	191	61.267

(*) 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 : 571 TL (31 Aralık 2010: 2.206 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 15 TL (31 Aralık 2010: 414 TL)

(**) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 2.893 TL tutarında Döviz Endeksli Krediler ve Reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2010: 52 TL).

(***) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 34.113 TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına da 3.313 TL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Kur Riskine Duyarlılık

Grup büyük ölçüde EURO, ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki % 10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan % 10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Grup içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
USD	10 artış	7.543	401	(10)	(13)
USD	10 azalış	(7.543)	(401)	10	13
EURO	10 artış	7	38	-	6
EURO	10 azalış	(7)	(38)	-	(6)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir

VI. 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 kaçınılmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	62.215	62.215
Bankalar	482.127	-	-	-	-	5.374	487.501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	571	571
Para Piyasalarından Alacaklar	50.318	-	-	-	-	-	50.318
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28.271	6.535	37.555	3.761	3.420	-	79.542
Verilen Krediler	100.089	79.574	57.292	1.881	19.863	433	259.132
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7.111	18.711	16.009	3.065	-	68.469	113.365
Toplam Varlıklar	667.916	104.820	110.856	8.707	23.283	137.062	1.052.644
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	95.842	6.995	-	-	-	20.222	123.059
Diğer Mevduat	327.063	56.297	4.795	-	-	24.573	412.728
Para Piyasalarına Borçlar	45.693	-	-	-	-	-	45.693
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.636	5.636
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	144.077	34.155	315	-	-	-	178.547
Diğer Yükümlülükler	-	64	-	-	-	286.917	286.981
Toplam Yükümlülükler	612.675	97.511	5.110	-	-	337.348	1.052.644
Bilançodaki Uzun Pozisyon	55.241	7.309	105.746	8.707	23.283	-	200.286
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(200.286)	(200.286)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	55.241	7.309	105.746	8.707	23.283	(200.286)	-

(*) 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, 11.699 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1.054 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 7.308 TL tutarında yatırım amaçlı garimenkulleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 259.075 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,92	2,61	-	9,67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,35
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8,22	-	7,73
Verilen Krediler	7,48	6,74	-	16,22
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	13,94	10,59	-	20,99
Factoring Alacakları	-	-	-	19,98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,96	1,36	-	8,91
Diğer Mevduat	2,10	2,61	-	9,54
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,79
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,50	0,74	-	12,47

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	50.571	50.571
Bankalar	479.825	18.032	-	-	-	4.693	502.550
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	2.457	2.457
Para Piyasalarından Alacaklar	11.723	-	-	-	-	-	11.723
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	34.891	20.809	26.421	3.015	-	-	85.136
Verilen Krediler	189.343	174.310	22.619	7.167	-	72	393.511
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	24.782	602	3.372	4.247	-	71.250	104.253
Toplam Varlıklar	740.564	213.753	52.412	14.429	-	129.043	1.150.201
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	202.502	2.042	4.612	-	-	76.153	285.309
Diğer Mevduat	255.513	53.022	5.516	-	-	32.353	346.404
Para Piyasalarına Borçlar	64.331	-	-	-	-	-	64.331
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.532	2.532
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	164.734	-	4.186	1.488	-	-	170.408
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	281.217	281.217
Toplam Yükümlülükler	687.080	55.064	14.314	1.488	-	392.255	1.150.201
Bilançodaki Uzun Pozisyon	53.484	158.689	38.098	12.941	-		263.212
Bilançodaki Kısa Pozisyon		-	-	-	-	(263.212)	(263.212)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	53.484	158.689	38.098	12.941	-	(263.212)	-

(*) 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 TL tutarında maddi duran varlıkları, 835 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 7.617 TL tutarında yatırım amaçlı garimenkulleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 249.307 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	7,35
Bankalar	1,13	1,03	-	8,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,08	7,29	-	10,57
Verilen Krediler	4,56	7,80	-	12,53
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,15	-	-	8,92
Diğer Mevduat	2,71	3,05	-	8,25
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,31	1,00	-	7,62

Faiz Oranı Duyarlılığı

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un değişken faizli varlık ve yükümlülüklerinde, Türk Parası faiz oranlarını %1 yabancı para faiz oranlarını %0.5 oranında artış/azalış kaydetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grup'un net karı 1.612 TL artış/azalış gösterecektir (31 Aralık 2010 tarihinde 1.784 TL artış/azalış gösterecektir).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)****VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

- 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.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Turkish Bank A.Ş.'nin 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir;

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)			
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Dönem Ortalaması	143,81	175,79	125,21	149,80
En Yüksek	185,22	203,46	173,98	187,79
En Düşük	127,47	145,06	107,40	120,45

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma ayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk,	37.523	24.692	-	-	-	-	-	62.215
Bankalar	5.374	482.127	-	-	-	-	-	487.501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	571	-	-	-	-	-	571
Para Piyasalarından Alacaklar	-	50.318	-	-	-	-	-	50.318
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	22.247	10.525	46.770	-	79.542
Verilen Krediler	-	60.180	46.335	89.869	42.452	19.863	433	259.132
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12.573	17.889	19.003	16.596	3.065	-	44.239	113.365
Toplam Varlıklar	55.470	635.777	65.338	128.712	56.042	66.633	44.672	1.052.644
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	20.222	95.842	6.995	-	-	-	-	123.059
Diğer Mevduat	24.573	327.063	56.297	4.795	-	-	-	412.728
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	144.077	34.155	315	-	-	-	178.547
Para Piyasalarına Borç.	-	45.693	-	-	-	-	-	45.693
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.713	3.919	-	4	-	-	-	5.636
Diğer Yükümlülükler	13.174	13.137	154	32	112	-	260.372	286.981
Toplam Yükümlülükler	59.682	629.731	97.601	5.146	112	-	260.372	1.052.644
Likidite Açığı	(4.212)	6.046	(32.263)	123.566	55.930	66.633	(215.700)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.501	734.786	110.728	49.014	116.143	62.305	59.724	1.150.201
Toplam Yükümlülükler	110.092	712.646	55.462	14.348	1.488	-	256.165	1.150.201
Likidite Açığı	(92.591)	22.140	55.266	34.666	114.655	62.305	(196.441)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağı ortaklıklar, 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 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem								
Para Piyasalarına Borçlar	-	45.711	-	-	-	-	(18)	45.693
Bankalar Mevduatı	20.222	95.868	7.122	-	-	-	(153)	123.059
Mevduat	24.573	331.078	53.804	4.889	-	-	(1.616)	412.728
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	163.805	12.693	2.158	-	-	(109)	178.547
Toplam	44.795	636.462	73.619	7.047	-	-	(1.896)	760.027
Önceki Dönem								
Para Piyasalarına Borçlar	-	64.370	-	-	-	-	(39)	64.331
Bankalar Mevduatı	76.153	202.633	2.070	4.844	-	-	(391)	285.309
Mevduat	32.353	256.127	53.262	5.589	-	-	(927)	346.404
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	164.788	-	4.229	1.574	-	(183)	170.408
Toplam	108.506	687.918	55.332	14.662	1.574	-	(1.540)	866.452

Türev Enstrümanların Kontrata Dayalı Vade Analizi

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari Dönem							
Net Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen	-	-	-	-	-	-	-
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	19.255	-	-	-	-	-	19.255
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	34.113	-	-	-	-	-	34.113
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	53.368	-	-	-	-	-	53.368

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Önceki Dönem							
Net Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	200.243	33.349	-	-	-	-	233.592
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	4.158	-	-	-	-	-	4.158
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	204.401	33.349	-	-	-	-	237.750

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler, büyük ağırlıkla satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın rayiç değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Bankalar mevduatı vadesiz olması sebebiyle , defter değeri rayiç değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin rayiç değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar (*)				
Para Piyasalarından Alacaklar	50.318	11.723	50.318	11.723
Bankalar	487.501	502.550	487.501	502.550
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	79.542	85.136	79.542	85.136
Verilen Krediler (***)	315.057	440.165	314.971	441.813
Finansal Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	123.059	285.309	122.911	285.309
Diğer Mevduat	412.728	346.404	410.609	347.030
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	224.240	234.739	224.240	234.739
Muhtelif Borçlar	5.636	2.532	5.636	2.532

(*)Tabloda yer alan defter değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(**)Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(***)Faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

Piyasa Fiyatı

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Piyasa Fiyatı (Devamı)

Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülebilen	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülemeyen	Gerçeğe Uygun Değeri Bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	571	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	79.542	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	15	-	-

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülebilen	Değerleme Teknikleri – Piyasada Ölçülemeyen	Gerçeğe Uygun Değeri Bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.206	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	85.136	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	414	-	-

Verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıklara ilişkin cari dönemde verilerde meydana gelen değişiklikler sonucunda gelir tablosunda muhasebeleştirilen gerçekleşmemiş gelirlerin tutarı bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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	1.937	4.934	1.751	4.012
TCMB	24.402	30.942	23.156	21.652
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26.339	35.876	24.907	25.664

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	24.402	30.942	23.156	21.652
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	24.402	30.942	23.156	21.652

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar,Türk Parası yükümlülükler için TL cinsinden yabancı para yükümlükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere zorunlu karşılık tesis etmektedir. Ancak Türk Parası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların belli bir kısmı USD ve/veya EUR cinsinden bloke hesaplarda tesis edilebilir, ayrıca TP zorunlu karşılıklara faiz ödemesine son verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 2010: 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	-	367	-	71
Swap İşlemleri	-	204	-	2.135
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	571	-	2.206

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	176.217	232.969	322.470	72.246
Yurtdışı	10.417	67.898	94.445	13.389
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	186.634	300.867	416.915	85.635

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar (Devamı)

3.b Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.697	2.736	-	-
ABD, Kanada	972	1.748	-	-
OECD Ülkeleri (*)	781	2	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	72.773	103.346	-	-
Diğer	92	2	-	-
Toplam	78.315	107.834	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

4.a.1 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.	15.448	-	9.349	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15.448	-	9.349	-

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

4.a.2 Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	29.690	-	58.198	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	29.690	-	58.198	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 34.404 TL'dir (31 Aralık 2010 : 17.589 TL'dir).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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) (Devamı)

4.b Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	82.387	85.555
Borsada İşlem Gören	82.387	85.555
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.845)	(419)
Toplam	79.542	85.136

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	-	-	9	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	9	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	298	-	263	-
Toplam	298	-	272	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.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				
İskonto ve İstira Senetleri	9.955	-	-	-
İhracat Kredileri	1.797	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	91.211	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	8.540	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.661	-	-	-
Kredi Kartları	1.673	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	141.055	63	1.018	159
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	257.892	63	1.018	159

5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	147.354	63	1.018	159
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	110.538	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	257.892	63	1.018	159

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	51	2.353	2.404
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	29	29
İhtiyaç Kredisi	51	2.324	2.375
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.351	-	1.351
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.351	-	1.351
Bireysel Kredi Kartları-YP	227	-	227
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	227	-	227
Personel Kredileri-TP	51	212	263
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	212	239
Diğer	24	-	24
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	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	994	-	994
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2.709	2.565	5.274

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	297	5.193	5.490
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	292	5.180	5.472
Diğer	5	-	5
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	60	-	60
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60	-	60
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5.307	-	5.307
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5.664	5.193	10.857

5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	259.132	393.511
Toplam	259.132	393.511

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	250.592	381.440
Yurt Dışı Krediler	8.540	12.071
Toplam	259.132	393.511

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

5.ğ Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	96
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	208	499
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.531	9.032
Toplam	9.742	9.627

5.h Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.h.1 Donuk Alacıklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacıklardan Grup'ça yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar 11 TL'dir (31 Aralık 2010: 1.398 TL).

5.h.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	1.921	3.993	17.362
Dönem İçinde İntikal (+)	2.683	195	460
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	1.795	3.992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1.795)	(3.992)	-
Dönem İçinde Tahsilat(-)	(1.950)	(136)	(3.756)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	859	1.855	18.058
Özel Karşılık (-)	(98)	(304)	(9.340)
Bilançodaki Net Bakiyesi	761	1.551	8.718

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.h Toplam Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

5.h.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan 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	-	-	6.821
Özel Karşılık (-)	-	-	(4.132)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2.689
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.775
Özel Karşılık (-)	-	-	(4.254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2.521

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

	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 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13	1.664	19.095
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	(208)	(9.531)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	10	1.456	9.564
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)	1.921	3.993	17.362
Özel Karşılık Tutarı (-)	(96)	(499)	(9.032)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.825	3.494	8.330
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 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.h Toplam Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

5.h.5 Sınıflar İtibariyle Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2011	4.973	3.568	252	834	9.627
Dönem içinde aktarılanlar	480	725	60	-	1.265
Tahsilatlar	(328)	(770)	(52)	-	(1.150)
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Bakiyesi	5.125	3.523	260	834	9.742

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	4.955	3.635	178	834	9.602
Dönem içinde aktarılanlar	483	747	103	-	1.333
Tahsilatlar	(465)	(814)	(29)	-	(1.308)
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2010 Bakiyesi	4.973	3.568	252	834	9.627

Cari Dönem	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Teminatın Türü		
Gayrimenkul İpoteği	8.900	9.018
Nakit Karşılık	-	-
Taşıt Rehni	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	11.754
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	8.900	20.772

Önceki Dönem	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Teminatın Türü		
Gayrimenkul İpoteği	15.786	15.786
Nakit Karşılık	-	-
Taşıt Rehni	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	7.490
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	15.786	23.276

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.h Toplam Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

5.h.5 Sınıflar İtibariyle Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi (Devamı)

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91- 150 Gün	Toplam
Verilen Krediler					
Kurumsal Krediler	269	-	-	-	269
KOBİ Kredileri	74	-	-	-	74
Tüketici Kredileri	50	-	-	-	50
Diğer	145	3	146	12	306
Toplam	538	3	146	12	699

Önceki Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91- 150 Gün	Toplam
Verilen Krediler					
Kurumsal Krediler	-	-	-	-	-
KOBİ Kredileri	190	2	-	-	192
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	178	-	-	-	178
Toplam	368	2	-	-	370

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Uzatılan Sözleşme Adeti	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6ay - 1 Yıl	1 - 5 Yıl	(+) 5 Yıl	Toplam
1	-	-	-	-	126	57	183
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	126	57	183

5.1 Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarımızla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.i Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinir.

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 yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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	100
3	Saray Kredi Şirketi Limited	Kıbrıs	14,16	96,52
4	Turkish Bank UK Limited	Kıbrıs	16,67	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
Türk Bankası Limited (*)	540.899	64.628	8.327	16.318	15.333	683	2.135
Pektan Şirketi Limited (*)	3.101	3.096	-	10	-	(30)	(47)
Saray Kredi Şirketi Limited (*)	4.393	4.364	519	91	-	97	58
Turkish Bank UK Limited (*)	359.319	61.805	22.837	12.173	1.811	172	1.584

(*)Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir.

7.a.2 Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bilanço itibarıyla konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.3 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

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

7.a.4 Borsaya Kote Edilen İştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 2010: Bulunmamaktadır).

8.b.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş.

Turkish Bank A.Ş. , 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 Grup'un bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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 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 TL olan ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 10.000 TL tutarında artırılarak 80.000 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 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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

İşbu sermaye artırım tahtında ihraç edilen hisseler primli olup, sermaye artırım 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 TL düşüldükten sonra kalan 37.448 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 bulunmaktır.

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(*)	895.765	153.191	10.825	51.285	6.470	691	3.357	-
2(*)	45.337	14.594	298	2.116	169	1.823	2.653	-
3(*)	12.127	10.197	27	1.173	-	471	(648)	-
4(*)	40.634	8.230	120	7.060	-	575	(245)	-

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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.2 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	82.588	82.588
Dönem İçi Hareketler	5.000	-
Alışlar(*)	5.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	87.588	82.588
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	53,77	53,77

(*) Turkish Yatırım A.Ş. 7 Ekim 2011 tarihi Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2.500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır. Turkish Faktoring A.Ş. 8 Aralık 2011 tarihi Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2.500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.

8.b.3 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	68.733	68.733
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	4.033	2.689
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	5.377	5.377
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	7.133	5.789
Toplam	85.276	82.588

8.b.4 Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır)

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2011	-	-	4.205	3.230
2012	3.690	3.048	3.015	2.519
2013	2.123	1.865	1.485	1.298
2014	767	722	446	427
2015	86	84	3	3
Toplam	6.666	5.719	9.154	7.477

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 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

Cari Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2011 Açılış Bakiyesi	14.478	837	9.913	944	26.172
İktisap Edilenler	-	232	641	133	1.006
Elden Çıkarılanlar	-	-	(57)	-	(57)
Transfer	1.873	-	-	-	1.873
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	16.351	1.069	10.497	1.077	28.994
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2011 Açılış bakiyesi	5.884	603	6.566	640	13.693
Dönem İçi Amortisman Bedeli	327	109	1.086	299	1.821
Elden Çıkarılanlar	-	-	(55)	-	(55)
Transfer	50	-	-	-	50
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	6.261	712	7.597	939	15.509
31 Aralık 2011 İtibarıyla Net Defter Değeri	10.090	357	2.900	138	13.485

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2010 Açılış Bakiyesi	14.478	878	10.360	944	26.660
İktisap Edilenler	-	74	449	-	523
Elden Çıkarılanlar	-	(115)	(896)	-	(1.011)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	14.478	837	9.913	944	26.172
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2010 Açılış bakiyesi	5.595	636	5.958	435	12.624
Dönem İçi Amortisman Bedeli	289	82	1.358	205	1.934
Elden Çıkarılanlar	-	(115)	(750)	-	(865)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	5.884	603	6.566	640	13.693
31 Aralık 2010 İtibarıyla Net Defter Değeri	8.594	234	3.347	304	12.479

12.a Münferit Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı Mali Tabloların Bütünü Açısından Önem Teşkil Etmekteyse

12.a.1 Değer Azalışının Kaydedilmesine veya İptal Edilmesine Yol Açan Olaylar ve Şartları

Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net) (Devamı)

12.a Münferit Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı Mali Tabloların Bütünü Açısından Önem Teşkil Etmekteyse (Devamı)

12.a.2 Mali Tablolarda Kaydedilen veya İptal Edilen Değer Azalışının Tutarı

Cari dönemde finansal tablolarda iptal edilen sabit kıymet değer azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12.b Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Mali Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Mali Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibariyle Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Cari dönemde münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12.c Maddi Duran Varlıklar Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlıklar İçin İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı İçin Verilen Taahhütler

Bilanço tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12.ç Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortisman tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Faydalı Ömür
Binalar	50 yıl
Araçlar	5 yıl
Ofis araçları	5-10 yıl
Kasalar	50 yıl
Bilgisayar	5 yıl
Özel Maliyetler	5 yıl
Leasing	Anlaşma süresi veya 5 yıl

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

13.a Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

Grup, 203 sayılı Vergi Usul Kanunu'nu uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Grup'un aktifine giren maddi olmayan duran varlıklar için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

13.b Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu

Cari Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
<u>Maliyet Bedeli</u>		
1 Ocak 2011 Açılış	3.352	3.352
İktisap Edilenler	778	778
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	4.130	4.130
<u>Birikmiş İtfa</u>		
1 Ocak 2011 Bakiyesi	2.676	2.676
Dönem İçi İtfa Bedeli	400	400
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	3.076	3.076
31 Aralık 2011 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.054	1.054

Önceki Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
<u>Maliyet Bedeli</u>		
1 Ocak 2010 Açılış	3.098	3.098
İktisap Edilenler	256	256
Elden Çıkarılanlar	(2)	(2)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	3.352	3.352
<u>Birikmiş İtfa</u>		
1 Ocak 2010 Bakiyesi	2.263	2.263
Dönem İçi İtfa Bedeli	415	415
Elden Çıkarılanlar	(2)	(2)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	2.676	2.676
31 Aralık 2010 İtibarıyla Net Defter Değeri	676	676

13.c Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önem Arz Eden Bir Maddi Olmayan Duran Varlık Bulunması Durumunda, Bunun Defter Değeri, Tanımı ve Kalan Amortisman Süresi

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un, konsolide finansal tablolarının bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13.ç Varsa Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Tabloda Yer Alan Hususlara İlişkin Bilgi

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

13.d Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıkların İlk Kayıt Tarihinden Sonraki Değerlemelerinin Hangi Yönteme Göre Yapıldığı

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

13.e Kullanımında Herhangi Bir Kısıtlama Bulunan veya Rehnedilen Maddi Olmayan Duran Varlıkların Defter Değeri

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13.f Maddi Olmayan Duran Varlık Edinimi İçin Verilmiş Olan Taahhütlerin Tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13.g Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Varlık Türü Bazında Tablodaki Açıklamalar

Grup maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır.

13.ğ Varsa, Dönem İçinde Gider Kaydedilen Araştırma Geliştirme Giderlerinin Toplam Tutarı

Grup'un dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13.h Finansal Tabloları Konsolide Edilen Ortaklıklardan Dolayı Ortaya Çıkan Ortaklık Bazında Pozitif veya Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13.ı Şerefiyeye İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ekli konsolide finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13.i Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ekli konsolide finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

13.j Negatif Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ekli konsolide finansal tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

	Binalar	Toplam
<u>Maliyet Bedeli</u>		
1 Ocak 2011 Açılış	7.819	7.819
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar	(131)	(131)
Transfer	(1.873)	(1.873)
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	5.815	5.815
<u>Birikmiş İtfa</u>		
1 Ocak 2011 Bakiyesi	228	228
Dönem İçi Amortisman Bedeli	117	117
Elden Çıkarılanlar	(2)	(2)
Transfer	(50)	(50)
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	293	293
31 Aralık 2011 İtibariyle Net Defter Değeri	5.522	5.522

Önceki Dönem	Binalar	Toplam
<u>Maliyet Bedeli</u>		
1 Ocak 2010 Açılış	7.688	7.688
İktisap Edilenler	422	422
Elden Çıkarılanlar	(291)	(291)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	7.819	7.819
<u>Birikmiş İtfa</u>		
1 Ocak 2010 Bakiyesi	71	71
Dönem İçi Amortisman Bedeli	158	158
Elden Çıkarılanlar	(1)	(1)
31 Aralık 2010 Kapanış Bakiyesi	228	228
31 Aralık 2010 İtibariyle Net Defter Değeri	7.591	7.591

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle, Bilançoaya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Grup mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle, Bilançoaya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı (Devamı)

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	974	195	799	160
Bina Değer Düşüklüğü Karşılığı	240	48	240	48
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	900	180	799	159
Türev Gider Reeskontları	15	3	414	83
Türev Gelir Reeskontları	(571)	(114)	(2.206)	(441)
Takipteki Alacak Karşılığı	407	81	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	1.819	364	165	33
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(49)	(10)	-	-
Peşin İskonto Gelirleri	1.303	261	556	111
Birikmiş Vergi Zararları	1.995	399	95	19
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı		1.407		172
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları TP (*)		294		(310)

(*) Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirme farkları üzerinden hesaplanan 291 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2010: 310 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi) özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

15.b Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoaya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoaya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

15.c Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

17.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takas Hesabı	9.679	9.901
Vadeli İşlemler Borsası Müşteri Teminatları	9.635	10.174
Devreden KDV	685	659
Verilen Nakit Teminatlar	514	476
Peşin Ödenen Kiralar	239	185
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	74	476
Ayniyat Mevcudu	71	50
Diğer	2.610	2.217
Toplam	23.507	24.138

17.b Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.375	-	7.265	162.000	4.839	259	464	-	181.202
Döviz Tevdiat Hesabı	12.338	-	24.566	120.496	12.844	2.890	14.544	-	187.678
Yurtiçinde Yer. K.	11.424	-	24.313	112.766	11.324	1.976	12.568	-	174.371
Yurtdışında Yer.K	914	-	253	7.730	1.520	914	1.976	-	13.307
Resmi Kur. Mevduatı	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Tic. Kur. Mevduatı	4.923	-	892	26.479	11	-	-	-	32.305
Diğ. Kur. Mevduatı	284	-	260	6.817	3.529	-	-	-	10.890
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20.222	-	86.136	16.701	-	-	-	-	123.059
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19.066	-	86.136	16.701	-	-	-	-	121.903
Yurtdışı Bankalar	1.156	-	-	-	-	-	-	-	1.156
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	44.795	-	119.119	332.493	21.223	3.149	15.008	-	535.787

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8.733	-	22.870	114.542	1.693	251	574	-	148.663
Döviz Tevdiat Hesabı	16.168	-	21.731	108.402	8.307	12.320	2.304	-	169.232
Yurtiçinde Yer. K.	15.527	-	21.474	103.962	8.252	12.178	397	-	161.790
Yurtdışında Yer.K	641	-	257	4.440	55	142	1.907	-	7.442
Resmi Kur. Mevduatı	1.394	-	-	-	-	-	-	-	1.394
Tic. Kur. Mevduatı	5.733	-	5.691	11.402	12	-	-	-	22.838
Diğ. Kur. Mevduatı	329	-	158	3.790	-	-	-	-	4.277
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	76.153	-	141.290	63.254	4.612	-	-	-	285.309
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	75.754	-	140.122	58.417	-	-	-	-	274.293
Yurtdışı Bankalar	399	-	1.168	4.837	4.612	-	-	-	11.016
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	108.510	-	191.740	301.390	14.624	12.571	2.878	-	631.713

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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	54.205	49.586	126.997	99.076
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21.628	22.182	106.150	97.686
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	75.833	71.768	233.147	196.762

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

1.c Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Olup Olmadığı

Ekli konsolide finansal tablolarda konsolide edilen bağlı ortaklık Turkish Bank A.Ş.'nin merkezi Türkiye'dedir.

1.d Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar

1.d.1 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	3.297	4.053
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.882	2.781
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	-	-	-	6
Swap İşlemleri	-	15	-	408
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	15	-	414

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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	31.523	-	5.521	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5.052	141.972	90.901	73.986
Toplam	36.575	141.972	96.422	73.986

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	36.575	141.972	96.422	72.498
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	1.488
Toplam	36.575	141.972	96.422	73.986

3.c Grup'un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup'un pasifinde yer alan yükümlülükler, ağırlıklı mevduatlardan ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Grup'un, mevduatının %54,75'i yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır. Alınan kredilerin ise %79,52'si yabancı para cinsinden kredilerden oluşmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	45.693	-	54.114	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	10.217	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	45.693	-	64.331	-

5. 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 (31 Aralık 2010: %10'unu aşmamaktadır).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülük bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vade aralığı 2011-2016 arasında bulunan 74 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 261.921 ABD Doları, 46.518 EURO ve 3.196 TL'dir.

6.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 2010: Bulunmamaktadır).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

8.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2.109	913
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.828	739
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	23	33
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	258	141
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un döviz endeksli kredileri ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı yoktur (31 Aralık 2010: 2 TL'dir).

8.c Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 822 TL'dir (31 Aralık 2010: 644 TL'dir).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 2.731,85 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2010: 2.517,01 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5.10 enflasyon ve % 10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 4.66 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2010: % 5.10 enflasyon oranı, %10 iskonto oranı ve %4.66 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

8.ç.1 Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	544	398
Dönem İçinde Ödenen	(324)	(309)
Hizmet Maliyeti	423	429
Faiz Maliyeti	23	22
Toplam	666	540

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler ve personele ödenecek primler için de karşılık ayrılmaktadır. 2011 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 309 TL (31 Aralık 2010: 300 TL), prim karşılıkları tutarı 103 TL'dir (31 Aralık 2010: 125 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.d. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.d.1 Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebebi Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Diğer karşılıkların toplamı olan 1.109 TL'nin (31 Aralık 2010: 657 TL), 0 TL tutarındaki kısmı dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarından (31 Aralık 2010: 2 TL), 822 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıktan (31 Aralık 2010: 644 TL), geri kalan 287 TL'lik kısmı da diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 11 TL).

8.e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	200	333
Menkul Sermaye İradı Vergisi	348	209
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	420	312
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	149	15
Diğer	712	621
Toplam	1.829	1.490

(*) 2.223 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler, cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 2.423 TL ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2010: 595 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler, cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 928 TL ile netleştirilmiştir).

9.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	176	148
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	198	177
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	11	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	19
Diğer	8	39
Toplam	415	392

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11. Grup'un Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

12.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.

12.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 2010: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12.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.

12.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.

12.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 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

12.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	(611)	(796)	634	(31)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(611)	(796)	634	(31)

13. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	4.804	4.606
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	791	703
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	5.595	5.309

14. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.392	1.392
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.392	1.392

15. Özkaynak ile İlgili Diğer Bilgiler

Menkul Değerler Değerleme Farklarının Dönem İçindeki Hareketi Aşağıdaki Gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	603	193
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	(801)	591
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	(706)	(78)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(503)	(103)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / kayıpları)	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Kısmi iştirak satışından kaynaklanan değişim	-	-
31 Aralık itibarıyla	(1.407)	603

Diğer Kar Yedekleri

Finansal Holding Şirketi, 2008 yılında Mehmet Tanju Özyol'dan konsolide bağlı ortaklığı Turkish Bank A.Ş.'ye ait 30 adet kurucu hissesi satın almıştır. Diğer yedeklerde bulunan 36.313 TL bu hisselerin satın alınması sırasında ödenen bedelin hisselerin nominal değerini aşan kısmını ifade etmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

16. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye	36.984	36.984
Hisse Senedi İhraç Primleri	17.312	17.312
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(1.209)	519
Diğer Sermaye yedekleri	8.798	8.798
Yasal yedekler	2.015	1.809
Olağanüstü yedekler	535	535
Gecmiş yıl karları	6.716	5.076
Dönem karı	710	1.847
Toplam	71.861	72.880

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri 16.808 TL (31 Aralık 2010: 15.270 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7.382 TL'dir (31 Aralık 2010: 6.931 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 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 111.788 TL (31 Aralık 2010: 65.076 TL) tutarında teminat mektubu , 2.097 TL (31 Aralık 2010: 26.735 TL) tutarında da diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Akreditif bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 2.803 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 111.788 TL'dir (31 Aralık 2010: 65.076 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	67.354	44.882
Geçici Teminatlar	401	874
Kefalet ve Benzeri İşlemler	44.033	19.425
Toplam	111.788	65.076

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.c.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	30.555	40.168
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	30.555	40.168
Diğer Gayrinakdi Krediler	83.330	54.551
Toplam	113.885	94.719

1.c.2 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.499	4,81	-	-	599	1,79	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.499	4,81	-	-	599	1,79	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3.030	9,73	21.906	26,48	2.947	8,81	25.913	42,30
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3.030	9,73	21.906	26,48	2.947	8,81	25.913	42,30
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	2.151	6,90	32.735	39,57	3.466	10,36	2.568	4,19
Hizmetler	24.179	77,62	28.092	33,95	26.027	77,81	30.717	50,14
Toptan ve Perakende Ticaret	797	2,56	41	0,05	1.556	4,65	365	0,60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	816	2,62	11.503	13,90	698	2,09	12.218	19,94
Ulaştırma ve Haberleşme	1.451	4,66	2.311	2,79	1.138	3,40	3.084	5,03
Mali Kuruluşlar	20.781	66,71	8.308	10,04	22.138	66,18	9.832	16,05
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	334	1,07	438	0,53	465	1,39	766	1,25
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	5.491	6,64	32	0,10	4.452	7,27
Diğer	293	0,94	-	-	413	1,23	2.069	3,37
Toplam	31.152	100,00	82.733	100,00	33.452	100,00	61.267	100,00

1.c.3 I ve II'nci Grupta Yer Alan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	30.974	75.729	178	4.907
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2.097	-	-
Toplam	30.974	77.826	178	4.907

Yasal takipte izlenen kredi müşterilerinin tazmin olmamış çek taahhütleri için 30 TL (31Aralık 2010: Yoktur), nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 822 TL (31 Aralık 2010 : 644 TL) tutarlarındaki karşılık ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	110.104	473.892
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	71.719	8.311
Swap Para Alım Satım İşlemleri	38.385	465.581
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	110.104	473.892
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	110.104	473.892

Grup'un 31 Aralık 2011 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin detayı döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Cari Dönem				
TL	1.918	32.375	-	19.130
USD	29.529	2.452	18.320	-
EURO	3.644	861	935	-
Diğer	940	-	-	-
Toplam	36.031	35.688	19.255	19.130

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Önceki Dönem				
TL	670	-	1.630	75.961
USD	2.124	1.832	136.943	85.868
EURO	409	1.127	23.770	3.688
Diğer	955	1.194	71.249	66.472
Toplam	4.158	4.153	233.592	231.989

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarı
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Döviz Swap Sözleşmeleri	204	-	38.385	2.135	408	465.581
Faiz Oranı Swap Sözleşmeleri	-	-	-	-	-	-
Döviz Vadeli İşlem Sözleşmeleri	367	15	71.719	71	6	8.311
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	571	15	110.104	2.206	414	473.892

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un finansal riskten korunma konusu kalemleri bulunmamaktadır.

Nakit Akış Riskinden Korunma

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır.

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu borçlar ve varlıklar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen 535.429 TL'lik (31 Aralık 2010: 607.622 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	25.621	694	15.318	959
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.140	5.693	1.984	6.755
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	862	-	69	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	28.623	6.387	17.371	7.714

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 801 TL'dir (2010: 556 TL).

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5.481	5.556	15.927	189
Yurtdışı Bankalardan	4.183	728	6.805	594
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	9.664	6.284	22.732	783

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	169	-	10	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5.103	1.367	4.867	1.805
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	5.272	1.367	4.877	1.805

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

Grup ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.609	-	2.154	307
Yurtdışı Bankalara	1.834	452	442	54
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	3.443	452	2.596	361

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

Grup ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4.262	-	-	-	-	-	4.262
Tasarruf Mevduatı	-	774	11.577	454	13	43	-	12.861
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	116	579	109	-	-	-	804
Diğer Mevduat	-	115	969	48	-	-	-	1.132
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5.267	13.125	611	13	43	-	19.059
Yabancı Para								
DTH	-	483	3.617	468	104	455	-	5.127
Bankalar Mevduatı	-	25	-	-	-	-	-	25
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	508	3.617	468	104	455	-	5.152
Genel Toplam	-	5.775	16.742	1.079	117	498	-	24.211

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Ekli konsolide finansal tablolarda cari dönemde elde edilen temettü geliri bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	234.357	123.176
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.664	2.530
Türev Finansal İşlemlerden (*)	25.587	2.641
Kambiyo İşlemlerinden Kar	207.106	118.005
Zarar (-)	226.196	126.444
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	177	270
Türev Finansal İşlemlerden (*)	32.511	698
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	193.508	125.476

(*) Önceki dönemi sadece yıl sonu reeskontu ve VOB işlemleri gelir/ giderlerini içermekte olup yıl içinde gerçekleşen türev işlemlerine ilişkin gelir ve giderler kambiyo işlemlerinden kar ve zararlar içinde muhasebeleştirilmiştir.

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 2.384 TL'nin, 901 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 1.483 TL'lik kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 4.250 TL'nin, 2.112 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 2.138 TL'lik kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	908	1.615
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	184	303
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	231	336
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	493	976
Genel Karşılık Giderleri	1.196	10
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	47	126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	47	126
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	471	9
Toplam	2.622	1.760

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	25.753	22.828
Kıdem Tazminatı Karşılığı	446	451
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.938	2.092
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	400	415
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	15.736	14.953
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.454	3.348
Bakım ve Onarım Giderleri	308	218
Reklam ve İlan Giderleri	445	455
Diğer Giderler	11.529	10.932
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	44	25
Diğer(*)	4.180	3.734
Toplam	48.497	44.498

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 457 TL (2010: 427 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 311 TL (2010: 226 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 1.365 TL (2010: 1.363 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı, bir önceki yılın karına oranla %79,64 artmıştır. Bir önceki yıla göre Grup'un net faiz geliri %1,39 azalmış , net ücret ve komisyon gelirleri %2,48 oranında artmış, karşılıklar %49,98 artmış, faaliyet giderleri %8,99 oranında artmıştır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

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

31 Aralık 2011 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 2.423 TL (2010: 928 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 299 TL'dir (2010: 230 TL ertelenmiş vergi gideri).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

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

31 Aralık 2011 itibarıyla geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 299 TL'dir (2010: Vergi gideri 230 TL). Grup'un, mali zararı itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri 380 TL'dir (2010: 19 TL) ve vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır (2010: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dönem net karı, bir önceki yılın karına oranla %78,68 artmıştır.

11. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama

11.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 66.140 TL faiz geliri (31 Aralık 2010: 59.892 TL), 30.351 TL faiz gideri (31 Aralık 2010: 23.600 TL), 15.080 TL net ücret ve komisyon geliri (31 Aralık 2010: 14.715 TL) elde etmiştir.

11.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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

11. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama (Devamı)

11.c Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	710	1.847

11.ç 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
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Alım/Satım Aracılık Komisyonları	13.216	12.793
Yatırım Fonları Komisyonları	439	474
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	260	262
Havale Komisyonları	146	174
Masraf Karşılığı alınan Komisyonlar	213	210
Alınan İstihbarat Komisyonları	36	41
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	73	113
Ekspertiz Ücretleri	32	41
Kiralık Kasa Komisyonları	78	59
Diğer	891	800
Toplam	15.384	14.967

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
VOB Komisyon İadeleri	164	353
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	134	114
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	726	435
Hisse Senedi Komisyon İadeleri	548	605
Diğer	215	230
Toplam	1.787	1.737

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlenmesinden kaynaklanan 3.270 TL tutarındaki değer azalışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 654 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirilmesi sonucu 2.616 TL olarak hesaplanmış ve 1.407 TL'si özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında Grup'un payı olarak gösterilmiştir, geri kalan 1.209 TL'si ise azınlık paylarına dahil edilmiştir.

2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

3. Kur Farklarının Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Tutarlarına İlişkin Mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

4. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

Rapor tarihi itibarıyla, Genel Kurulda onaylanmak üzere hisse başına kar payı hesaplamasını yapmamıştır. Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, ekli konsolide finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

5. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları

Yukarıda belirtildiği üzere, bu rapor tarihi itibarıyla, Genel Kurulda onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplaması yapmamıştır.

6. Kâr Payının Ödenme Zamanları Hakkında Genel Kurula Yapılacak Öneriler ile Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksa Nedenleri

Konsolide finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

7. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içinde Yasal Yedek Akçeler hesabına Geçmiş Dönem Karları'ndan 286 TL aktarılmıştır (2010: 444 TL).

8. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 67.886 TL (31 Aralık 2010: (-) 34.366 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 767 TL (2010: 10.398 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	16.621	19.394
Kasa ve Efektif Deposu	5.763	5.847
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	6.195	8.505
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4.663	5.042
Nakde Eşdeğer Varlıklar	507.828	701.467
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	11.720	33.378
Bankalardaki Vadeli Mevduat-3 aydan kısa vadeli)	496.108	668.089
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	524.449	720.861

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	42.897	16.621
Kasa ve Efektif Deposu	6.871	5.763
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	30.652	6.195
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5.374	4.663
Nakde Eşdeğer Varlıklar	532.204	507.828
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	50.297	11.720
Bankalardaki Vadeli Mevduat-3 aydan kısa vadeli)	481.907	496.108
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	575.101	524.449

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)****VII. 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		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	-	1.059	9	-	76.181	8
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	-	37	84	-	83.154	8
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	761	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 83.238 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

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	-	150	5	-	77.166	8
Dönem Sonu Bakiyesi(*)	-	1.059	9	-	76.181	8
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	67	55	-	-	930	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(*) Dönem sonu bakiyesi toplam 77.181 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

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		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	1.225	1.546	3.445	4.171	4.804	97.651
Dönem Sonu	2.517	1.225	3.398	3.445	2.995	4.804
Mevduat Faiz Gideri	51	112	124	-	347	444

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 153.289 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 158.181 TL).

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	-	-	-	-	137.065	119.910
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	137.065
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	(568)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VII. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Alınan Krediler	153.289	85,85
Mevduat	8.910	1,66
Kredi ve Diğer Alacaklar	-	-
Gayrinakdi Kredi	45	0,04
Bankalar Bakiyesi	83.238	17,07
Türev İşlemleri	-	-

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek için Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Cari dönem içinde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi işlemleri ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

VIII. Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Finansal Holding Şirketi'nin şubesi bulunmamaktadır.

2. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Finansal Holding Şirketi'nin şubesi bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar içerisinde bulunan 1.728.652 (Tam) TL (906.715 ABD Doları) nominal değerli, 146 TL defter değerine sahip Turan Alem Bank tahvillerinin Ocak 2012'deki kupon ödemesi gerçekleşmemiş ve sözkonusu banka tarafından mali durum sebebiyle borçların tekrar yapılandırılmasının planlandığı alacaklılara bildirilmiştir. Sözkonusu duruma dair gelişmeler Grup yönetimi tarafından takip edilerek 'Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre değerlendirilecektir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar ve konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu konsolide finansal tablolar ile konsolide finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.