

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

**30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN**  
**30 . H A Z İ R A N . 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi : Vişnezade Mah.Alaeddin Yavaşca Sokak.No:10  
Maçka Polat Apt. Kat:5 D;12 Maçka/Istanbul.  
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 2013 Haziran sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ’NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI  
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER  
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
DİĞER AÇIKLAMA VE DİP NOTLAR

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 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 - (0-212) 258 23 78  
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
VI.	Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller.....	2

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolar

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

**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.....	20

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar.....	21
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar.....	23
III.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar.....	24
IV.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar.....	24
V.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar.....	24
VI.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar.....	26
VII.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar.....	31
VIII.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Bilgiler.....	33
IX.	Kredi Riski Azaltım Teknikleri.....	33
X.	Risk Yönetim Hedef ve Politikaları .....	34
XI.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	34

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	35
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	50
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	58
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	59
V.	Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	65
VI.	Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar.....	66

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar.....	66
----	-------------------------------------------------------------------------	----

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 tasdikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tasdikli 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**

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Tanju Özyol	123.000	%82,00	123.000	-
Burçin Özyol	6.360	%4,24	6.360	-
Ayşe Melis Börteçene	20.631	%13,75	20.631	-
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	-
M.Tuğrul Belli	3	%<1,00	3	-
Leyla Nimet Belli	1	%<1,00	1	-
Toplam	150.000	%100,00	150.000	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Tanju Özyol	123.000	%82,00	123.000	-
Burçin Özyol	6.360	%4,24	6.360	-
Ayşe Melis Börteçene	20.631	%13,75	20.631	-
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	-
M.Tuğrul Belli	3	%<1,00	3	-
Leyla Nimet Belli	1	%<1,00	1	-
Toplam	150.000	%100,00	150.000	-

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

### **30 HAZİRAN 2013 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 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla dört adet iştiraki bulunmaktadır.

#### **VI. Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller**

Bulunmamaktadır

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

AKTİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(30.06.2013)			(31.12.2012)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	<b>17.474</b>	<b>60.789</b>	<b>78.263</b>	<b>9.819</b>	<b>51.728</b>	<b>61.547</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	<b>3.185</b>	<b>517</b>	<b>3.702</b>	<b>11</b>	<b>133</b>	<b>144</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		3.185	517	3.702	11	133	144
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.138	517	2.655	11	133	144
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		1.047	-	1.047	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	<b>186.865</b>	<b>77.821</b>	<b>264.686</b>	<b>366.915</b>	<b>72.782</b>	<b>439.697</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>72.793</b>	<b>-</b>	<b>72.793</b>	<b>6.665</b>	<b>-</b>	<b>6.665</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		64.289	-	64.289	1.764	-	1.764
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		8.504	-	8.504	4.901	-	4.901
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	<b>69.541</b>	<b>1.770</b>	<b>71.311</b>	<b>72.975</b>	<b>-</b>	<b>72.975</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		38.822	1.770	40.592	72.975	-	72.975
5.3 Diğer Menkul Değerler		30.719	-	30.719	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	<b>253.071</b>	<b>163.098</b>	<b>416.169</b>	<b>324.958</b>	<b>79.162</b>	<b>404.120</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		249.915	162.014	411.929	319.377	76.088	395.465
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		249.915	162.014	411.929	319.377	76.088	395.465
6.2 Takipteki Krediler		9.381	1.142	10.523	11.519	3.789	15.308
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(6.225)	(58)	(6.283)	(5.938)	(715)	(6.653)
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		<b>21.658</b>	<b>-</b>	<b>21.658</b>	<b>23.543</b>	<b>-</b>	<b>23.543</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	<b>11.890</b>	<b>-</b>	<b>11.890</b>	<b>11.869</b>	<b>-</b>	<b>11.869</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		11.890	-	11.890	11.869	-	11.869
9.2.1 Mali İştirakler		11.890	-	11.890	11.869	-	11.869
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	<b>488</b>	<b>2.315</b>	<b>2.803</b>	<b>617</b>	<b>1.747</b>	<b>2.364</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		575	2.427	3.002	761	1.916	2.677
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(87)	(112)	(199)	(144)	(169)	(313)
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	<b>17.453</b>	<b>-</b>	<b>17.453</b>	<b>12.815</b>	<b>-</b>	<b>12.815</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>788</b>	<b>-</b>	<b>788</b>	<b>910</b>	<b>-</b>	<b>910</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		788	-	788	910	-	910
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.406</b>	<b>-</b>	<b>5.406</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>1.683</b>	<b>2</b>	<b>1.685</b>	<b>1.752</b>	<b>-</b>	<b>1.752</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		188	-	188	691	-	691
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	1.495	2	1.497	1.061	-	1.061
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1.084</b>	<b>-</b>	<b>1.084</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı		1.084	-	1.084	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	<b>23.936</b>	<b>627</b>	<b>24.563</b>	<b>39.750</b>	<b>716</b>	<b>40.466</b>
		-	-	-	-	-	-
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>681.909</b>	<b>306.939</b>	<b>988.848</b>	<b>878.005</b>	<b>206.268</b>	<b>1.084.273</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

PASİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(30.06.2013)			(31.12.2012)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	221.070	279.027	500.097	381.238	218.393	599.631
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6.650	1.916	8.566	4.570	4.047	8.617
1.2 Diğer		214.420	277.111	491.531	376.668	214.346	591.014
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	336	400	736	623	335	958
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	34.781	116.277	151.058	28.475	66.728	95.203
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	39.233	-	39.233	55.558	-	55.558
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		39.233	-	39.233	55.558	-	55.558
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	14.707	-	14.707
5.1 Bonolar		-	-	-	14.707	-	14.707
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		11.519	2.442	13.961	3.254	1.474	4.728
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5)	10.533	272	10.805	39.547	389	39.936
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(8)	6.176	-	6.176	6.565	-	6.565
12.1 Genel Karşılıklar		4.206	-	4.206	3.818	-	3.818
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.468	-	1.468	1.389	-	1.389
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		502	-	502	1.358	-	1.358
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(9)	2.120	-	2.120	2.726	-	2.726
13.1 Cari Vergi Borcu		2.120	-	2.120	2.726	-	2.726
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(12)	264.670	(8)	264.662	264.261	-	264.261
16.1 Ödenmiş Sermaye		150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
16.2 Sermaye Yedekleri		265	(4)	261	390	-	390
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		265	(4)	261	390	-	390
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		17.518	-	17.518	16.593	-	16.593
16.3.1 Yasal Yedekler	(13)	6.240	-	6.240	6.129	-	6.129
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	(14)	11.278	-	11.278	10.464	-	10.464
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		23.617	-	23.617	23.054	-	23.054
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		22.129	-	22.129	22.173	-	22.173
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		1.488	-	1.488	881	-	881
16.5 Azınlık Payları	(15)	73.270	(4)	73.266	74.224	-	74.224
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>590.438</b>	<b>398.410</b>	<b>988.848</b>	<b>796.954</b>	<b>287.319</b>	<b>1.084.273</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 30/06/2013)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/04/2013 - 30/06/2013)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 30/06/2012)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/04/2013 - 30/06/2012)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>29.859</b>	<b>14.407</b>	<b>39.877</b>	<b>21.599</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		17.979	9.399	23.765	12.023
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7.266	2.744	6.374	4.026
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		235	232	288	141
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.278	1.127	4.900	3.189
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10	10	21	20
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.268	1.117	4.879	3.169
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		175	92	497	304
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.926	813	4.053	1.916
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>(12.222)</b>	<b>(5.282)</b>	<b>(19.393)</b>	<b>(9.918)</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(10.456)	(4.466)	(16.094)	(8.735)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(641)	(493)	(2.074)	(755)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(766)	(294)	(990)	(428)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(332)	(13)	(235)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(27)	(16)	-	-
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>17.637</b>	<b>9.125</b>	<b>20.484</b>	<b>11.681</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>5.873</b>	<b>2.772</b>	<b>7.349</b>	<b>3.720</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.138	3.798	8.377	4.226
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		673	325	812	447
4.1.2	Diğer		6.465	3.473	7.565	3.779
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.265)	(1.026)	(1.028)	(506)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(58)	(43)	(44)	(28)
4.2.2	Diğer		(1.207)	(983)	(984)	(478)
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>1.990</b>	<b>562</b>	<b>(563)</b>	<b>3.399</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		980	181	102	-43
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		6.059	5.123	10.280	6.691
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5.049)	(4.742)	(10.945)	(3.249)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>4.688</b>	<b>928</b>	<b>2.245</b>	<b>1.168</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>30.188</b>	<b>13.387</b>	<b>29.537</b>	<b>19.968</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>(3.076)</b>	<b>(1.350)</b>	<b>(2.939)</b>	<b>(1.818)</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(26.250)</b>	<b>(12.663)</b>	<b>(27.200)</b>	<b>(13.870)</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>862</b>	<b>(626)</b>	<b>(602)</b>	<b>4.280</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(8)	<b>862</b>	<b>(626)</b>	<b>(602)</b>	<b>4.280</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>(222)</b>	<b>(117)</b>	<b>3</b>	<b>(803)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(843)	(450)	(224)	(41)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		621	333	227	(762)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(10)	<b>640</b>	<b>(743)</b>	<b>(599)</b>	<b>3.477</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(11)	<b>640</b>	<b>(743)</b>	<b>(599)</b>	<b>3.477</b>
23.1	Grupun Kâr / Zararı		1.488	170	(983)	2.620
23.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		(848)	(913)	384	644
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0099	0.0011	(0.0066)	0.0175



ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (30.06.2013)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31.12.2012)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1.085.680</b>	<b>601.538</b>	<b>1.687.218</b>	<b>889.614</b>	<b>373.275</b>	<b>1.262.889</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>31.820</b>	<b>49.973</b>	<b>81.793</b>	<b>23.964</b>	<b>60.393</b>	<b>84.357</b>
1.1. Teminat Mektupları		31.820	44.026	75.846	23.964	55.500	79.464
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		28.468	25.019	53.487	21.181	26.447	47.628
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		992	-	992	621	-	621
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2.360	19.007	21.367	2.162	29.053	31.215
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	5.947	5.947	-	4.893	4.893
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	5.947	5.947	-	4.893	4.893
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(2)	<b>828.514</b>	<b>251.841</b>	<b>1.080.355</b>	<b>712.481</b>	<b>132.145</b>	<b>844.626</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		42.465	16.211	58.676	33.128	9.075	42.203
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		7.565	9.662	17.227	615	2.680	3.295
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		47	3	50	10	-	10
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4.533	-	4.533	3.362	-	3.362
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		8.146	-	8.146	8.595	-	8.595
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	4	-	4
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		10.527	6.546	17.073	10.904	6.395	17.299
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		42	-	42	38	-	38
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		11.598	-	11.598	9.600	-	9.600
2.2. Cayılabilir Taahhütler		786.049	235.630	1.021.679	679.353	123.070	802.423
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		786.049	235.630	1.021.679	679.353	123.070	802.423
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>225.346</b>	<b>299.724</b>	<b>525.070</b>	<b>153.169</b>	<b>180.737</b>	<b>333.906</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekleşen 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		225.346	299.724	525.070	153.169	180.737	333.906
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		380	385	765	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		192	193	385	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		188	192	380	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		154.581	228.679	383.260	82.784	110.077	192.861
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		3.221	187.164	190.385	3.221	93.033	96.254
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		147.360	41.515	188.875	79.563	17.044	96.607
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2.000	-	2.000	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		2.000	-	2.000	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	(2)	70.385	70.660	141.045	70.385	70.660	141.045
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	70.660	70.660	-	70.660	70.660
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		70.385	-	70.385	70.385	-	70.385
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>1.430.858</b>	<b>811.245</b>	<b>2.242.103</b>	<b>1.680.217</b>	<b>724.438</b>	<b>2.404.655</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>331.164</b>	<b>97.752</b>	<b>428.916</b>	<b>748.584</b>	<b>141.894</b>	<b>890.478</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		225.198	-	225.198	666.521	-	666.521
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		19.817	4.765	24.582	10.993	2.620	13.613
4.3. Tahsile Alınan Çekler		58.916	4.717	63.633	63.473	4.853	68.326
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.548	13.475	17.023	5.163	43.420	48.583
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		23.685	74.795	98.480	2.434	91.001	93.435
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1.099.694</b>	<b>713.493</b>	<b>1.813.187</b>	<b>931.633</b>	<b>582.544</b>	<b>1.514.177</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	4.106	-	4.106
5.2. Teminat Senetleri		662.633	112.208	774.841	553.925	102.832	656.757
5.3. Emtia		-	5.213	5.213	-	4.882	4.882
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		176.683	557.591	734.274	151.493	437.253	588.746
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		260.378	38.481	298.859	222.109	37.577	259.686
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>2.516.538</b>	<b>1.412.783</b>	<b>3.929.321</b>	<b>2.569.831</b>	<b>1.097.713</b>	<b>3.667.544</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot																		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olgunlaştı Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İşinin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azımlık Pay ları Hariç Toplam Öz kaynak	Azımlık Pay ları	Toplam Öz kaynak
Sıfır Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/06/2012)																				
I.	Dönem Baş Bakiyesi		32.100	-	20.136	-	5.595	-	1.392	(36.313)	7.461	158.250	(1.406)	-	-	-	-	187.215	71.861	259.076
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		32.100	-	20.136	-	5.595	-	1.392	(36.313)	7.461	158.250	(1.406)	-	-	-	-	187.215	71.861	259.076
IV.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kayımlanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	498	-	-	-	-	498	429	927
VI.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kayımlanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kayımlanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özdayanışındaki Değişikliklerin Banka Özdayanışına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		117.900	-	-	-	-	-	-	-	-	(117.900)	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		117.900	-	-	-	-	-	-	-	-	(117.900)	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(983)	-	-	-	-	-	-	(983)	384	(599)
XX.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	455	-	8.772	-	(7.461)	(1.766)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	455	-	8.772	-	-	(9.227)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.461)	7.461	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)			150.000	-	20.136	-	6.050	-	10.164	(36.313)	(983)	38.584	(908)	-	-	-	-	186.730	72.674	259.404
Sıfır Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/06/2013)																				
I.	Dönem Baş Bakiyesi		150.000	-	-	-	6.129	-	10.464	-	881	22.173	390	-	-	-	-	190.037	74.224	264.261
Dönem İçindeki Değişimler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kayımlanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129)	-	-	-	-	(129)	(110)	(239)
IV.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kayımlanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kayımlanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özdayanışındaki Değişikliklerin Banka Özdayanışına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Hisse Senedi İhracı	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.488	-	-	-	-	-	-	1.488	(848)	640
XVIII.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	111	-	814	-	(881)	(44)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	111	-	814	-	-	(925)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(881)	881	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)			150.000	-	-	-	6.240	-	11.278	-	1.488	22.129	261	-	-	-	-	191.396	73.266	264.662

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 30/06/2013)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 30/06/2012)
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(299)</b>	<b>3.068</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>60</b>	<b>232</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>(239)</b>	<b>3.300</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>1.488</b>	<b>(2.373)</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(185)	(2.373)
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	1.673	-
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>1.249</b>	<b>927</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
	Dipnot	CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2013 - 30/06/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2012-30/06/2012)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		<b>12.105</b>	<b>21.021</b>
1.1.1 Alınan Faizler		26.471	39.527
1.1.2 Ödenen Faizler		(12.330)	(21.464)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	22
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.113	8.235
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.181	12.579
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.922	3.405
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(14.177)	(14.483)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	(1.028)
1.1.9 Diğer	(1)	(11.075)	(5.772)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		<b>(82.893)</b>	<b>(79.052)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2.511)	(468)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18.080)	(38.121)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		5.515	19.846
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		466	82.428
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(80.542)	(43.579)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		43.245	(102.367)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(30.986)	3.209
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		<b>(70.788)</b>	<b>(58.031)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		<b>886</b>	<b>11.029</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		435	(655)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		57	66
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(90.603)	(92.638)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		90.875	104.441
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	122	(185)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		<b>(15.027)</b>	<b>14.556</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	14.556
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15.000)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(27)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		<b>(8.045)</b>	<b>(18.428)</b>
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		<b>(92.974)</b>	<b>(50.874)</b>
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	<b>489.719</b>	<b>575.101</b>
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	<b>396.745</b>	<b>524.227</b>

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2013 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.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin TL olarak hazırlanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun’un Ek 1. Maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("Kurum") kurulmuştur. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin Geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu nedenle, söz konusu durum, raporlama tarihi itibarıyla, bu finansal tablo dipnotunda açıklanan ‘Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri’nde herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

#### 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 %63’ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Grup, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriye 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’un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Grup’un 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’nun 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**

### **30 HAZİRAN 2013 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.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

### 30 HAZİRAN 2013 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 değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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

##### Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat 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

### 30 HAZİRAN 2013 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 fiyatın 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.



## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2013 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)

##### 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.

1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

#### 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.

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

### **30 HAZİRAN 2013 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)**

#### **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 hesapları altında “ Repoya Konu Edilenler ” olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş 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 işletmenin 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

### 30 HAZİRAN 2013 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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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 veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü 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

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

### **30 HAZİRAN 2013 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)**

#### **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 değerleme 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**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### **XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

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

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

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2013 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 cari dönemde yurt içi bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

#### 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.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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)****XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

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

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

<b>Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2013)</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Diğer(*)</b>	<b>Toplam</b>
Net Faiz Gelirleri	4,654	2,695	10,288	<b>17,637</b>
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	713	331	9,517	<b>10,561</b>
Ticari Kar/Zarar	-	-	1,990	<b>1,990</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(790)	(2)	(2,284)	<b>(3,076)</b>
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(6,123)	(414)	(19,713)	<b>(26,250)</b>
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>(1,546)</b>	<b>2,610</b>	<b>(202)</b>	<b>862</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(222)</b>	<b>(222)</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>(1,546)</b>	<b>2,610</b>	<b>(424)</b>	<b>640</b>
<b>Cari Dönem (30 Haziran 2013)</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Diğer(*)</b>	<b>Toplam</b>
Bölüm Varlıkları	373,878	51,579	563,391	988,848
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>373,878</b>	<b>51,579</b>	<b>563,391</b>	<b>988,848</b>
Bölüm Yükümlülükleri	372,055	48,970	303,161	724,186
Özkaynaklar	-	-	264,662	264,662
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>372,055</b>	<b>48,970</b>	<b>567,823</b>	<b>988,848</b>
<b>Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2012)</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Diğer(*)</b>	<b>Toplam</b>
Net Faiz Gelirleri	4,565	4,329	11,590	<b>20,484</b>
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2,295	337	6,962	<b>9,594</b>
Ticari Kar/Zarar	-	-	(563)	<b>(563)</b>
Temettü Geliri	-	-	22	<b>22</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(453)	-	(2,486)	<b>(2,939)</b>
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(5,824)	(321)	(21,055)	<b>(27,200)</b>
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>583</b>	<b>4,345</b>	<b>(5,530)</b>	<b>(602)</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>1,489</b>	<b>4,345</b>	<b>(4,097)</b>	<b>(599)</b>
<b>Önceki Dönem (31 Aralık 2012)</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Diğer(*)</b>	<b>Toplam</b>
Bölüm Varlıkları	372,099	68,154	644,020	1,084,273
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>372,099</b>	<b>68,154</b>	<b>644,020</b>	<b>1,084,273</b>
Bölüm Yükümlülükleri	371,131	59,307	389,574	820,012
Özkaynaklar	-	-	264,261	264,261
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>371,131</b>	<b>59,307</b>	<b>653,835</b>	<b>1,084,273</b>

(\*)Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin bölüm varlıkları, yükümlülükleri ve gelir gider kalemleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2013 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 Asgari Sermaye Tutarına 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
Turkish Bank A.Ş. tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan konsolide asgari sermaye tutarı	50,152
Finansal Holding Şirketi'nin konsolide asgari sermaye tutarı	50,152

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide özkaynak tutarı 267,278TL'dir (31 Aralık 2012: 266,511 TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**30 HAZİRAN 2013 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 Oramına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

**Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Konsolide	Konsolide
Ödenmiş Sermaye	150,000	150,000
Nominal Sermaye	150,000	150,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek akçeler	17,518	16,593
Kar	23,617	23,054
Net Dönem Karı	1,488	881
Geçmiş Yıllar Kârı	22,129	22,173
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 Borçlar	-	-
Azınlık	73,266	74,224
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Karı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(632)	(632)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(788)	(910)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiye(Net)(-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	262,981	262,329
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	4,206	3,818
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	117	390
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,323	4,208
<b>SERMAYE</b>	<b>267,304</b>	<b>266,537</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>26</b>	<b>26</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	26	26
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>267,278</b>	<b>266,511</b>



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

### **30 HAZİRAN 2013 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 ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

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 kullandırımalarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Turkish Bank A.Ş.’nin günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Turkish Bank A.Ş.’nin hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

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.

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2013 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)

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 4,206 TL (31 Aralık 2011: 3,818 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

##### 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.

##### 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 JPY cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	24.06.2013	25.06.2013	26.06.2013	27.06.2013	28.06.2013	30.06.2013
ABD Doları	1.9312	1.9407	1.9339	1.9320	1.9272	1.9272
100 JPY	0.0197	0.0197	0.0198	0.0197	0.0196	0.0196
Avro	2.5508	2.5426	2.5380	2.5192	2.5109	2.5109

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.8939
JPY	0,0193
Avro	2.4944

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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)**

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	11,798	42,446	6,545	<b>60,789</b>
Bankalar	62,526	10,856	4,439	<b>77,821</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	517	-	<b>517</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	<b>-</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,770	-	<b>1,770</b>
Krediler (**)	102,319	75,357	26	<b>177,702</b>
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	<b>-</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	<b>-</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	<b>-</b>
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	<b>-</b>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	<b>-</b>
Diğer Varlıklar	146	2,798	-	<b>2,944</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>176,789</b>	<b>133,744</b>	<b>11,010</b>	<b>321,543</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	69,736	680	6,459	<b>76,875</b>
Döviz Tevdiat Hesabı	81,799	105,791	14,562	<b>202,152</b>
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	<b>-</b>
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	29,400	86,142	735	<b>116,277</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	<b>-</b>
Muhtelif Borçlar	1,323	613	506	<b>2,442</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	<b>-</b>
Diğer Yükümlülükler (*)	125	547	-	<b>672</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>182,383</b>	<b>193,773</b>	<b>22,262</b>	<b>398,418</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(5,594)</b>	<b>(60,029)</b>	<b>(11,252)</b>	<b>(76,875)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>67,873</b>	<b>139,048</b>	<b>11,547</b>	<b>218,468</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak. (***)	86,048	159,197	18,682	<b>263,927</b>
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	18,175	20,149	7,135	<b>45,459</b>
Gayrinakdi Krediler (****)	29,791	20,182	-	<b>49,973</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	39,847	157,040	23,812	220,699
Toplam Yükümlülükler	89,296	183,294	14,394	286,984
Net Bilanço Pozisyonu	(49,449)	(26,254)	9,418	(66,285)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	50,134	34,430	(9,186)	75,378
Türev Finansal Araçlardan Alacak. (***)	52,208	41,860	-	94,068
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	2,074	7,430	9,186	18,690
Gayrinakdi Krediler (****)	30,228	30,165	-	60,393

(\*) 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:

- Özkaynaklar (4) TL (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır)
- Yabancı para azınlık payı (4) TL (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

(\*\*) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 14,604 TL tutarında Dövizle Endeksli Krediler ve Reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2012: 14,564 TL).

(\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 2,718 TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına da 6,943 TL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

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

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

### **30 HAZİRAN 2013 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**

**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. Turkish Bank A.Ş. yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

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

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 Oramı 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
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	78,263	<b>78,263</b>
Bankalar	257,730	-	-	-	-	6,956	<b>264,686</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	2,153	1,549	-	-	-	-	<b>3,702</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	72,793	-	-	-	-	-	<b>72,793</b>
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	37,620	31,921	-	1,770	-	-	<b>71,311</b>
Verilen Krediler	116,162	87,027	35,952	172,788	-	-	<b>411,929</b>
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	86,164	<b>86,164</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>486,458</b>	<b>120,497</b>	<b>35,952</b>	<b>174,558</b>	-	<b>171,383</b>	<b>988,848</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	115,462	5,926	-	-	-	2,118	<b>123,506</b>
Diğer Mevduat	14,919	269,521	53,247	3,929	-	34,975	<b>376,591</b>
Para Piyasalarına Borçlar	7,973	31,260	-	-	-	-	<b>39,233</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13,961	<b>13,961</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	28,788	87,220	142	34,908	-	-	<b>151,058</b>
Diğer Yükümlülükler	631	105	-	-	-	283,763	<b>284,499</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>167,773</b>	<b>394,032</b>	<b>53,389</b>	<b>38,837</b>	-	<b>334,817</b>	<b>988,848</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	(273,535)	(17,437)	-	-	(163,434)	<b>(454,406)</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	318,685	-	-	135,721	-	-	<b>454,406</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>318,685</b>	<b>(273,535)</b>	<b>(17,437)</b>	<b>135,721</b>	-	<b>(163,434)</b>	-

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 17,453 TL tutarında maddi duran varlıkları, 788 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 264,662 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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: %**

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	1.50	-	-	6.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.01
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3.91	-	6.73
Verilen Krediler	5.76	7.45	-	9.00
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	5.1	9.94		15.00
Factoring Alacakları	-	-	-	13.65
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.19	0.82	-	6.38
Diğer Mevduat	2.80	2.57	-	7.07
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.23
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.05	1.31	-	4.88

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	61,547	61,547
Bankalar	424,385	-	-	-	-	15,312	439,697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	144	144
Para Piyasalarından Alacaklar	6,665	-	-	-	-	-	6,665
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	34,871	8,759	29,345	-	-	-	72,975
Verilen Krediler	180,081	112,207	20,714	82,425	-	38	395,465
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,038	15,505	9,157	563	-	81,517	107,780
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>647,040</b>	<b>136,471</b>	<b>59,216</b>	<b>82,988</b>	<b>-</b>	<b>158,558</b>	<b>1,084,273</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	180,705	1,002	-	-	-	2,654	184,361
Diğer Mevduat	307,976	48,160	17,651	-	-	41,483	415,270
Para Piyasalarına Borçlar	55,558	-	-	-	-	-	55,558
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,728	4,728
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	14,707	-	-	-	14,707
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	94,658	102	443	-	-	-	95,203
Diğer Yükümlülükler	5	1	-	-	-	314,440	314,446
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>638,902</b>	<b>49,265</b>	<b>32,801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>363,305</b>	<b>1,084,273</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>8,138</b>	<b>87,206</b>	<b>26,415</b>	<b>82,988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204,747</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(204,747)</b>	<b>(204,747)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>8,138</b>	<b>87,206</b>	<b>26,415</b>	<b>82,988</b>	<b>-</b>	<b>(204,747)</b>	<b>-</b>

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 12,815 TL tutarında maddi duran varlıkları, 910 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 5,406 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 264,261 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	2.63	2.58	-	7.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.32
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	7.19
Verilen Krediler	8.07	6.90	-	13.72
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	9.92	10.35	-	11.25
Factoring Alacakları	-	-	-	22.40
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.54	0.16	-	8.91
Diğer Mevduat	3.43	3.24	-	9.56
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.33	0.32	-	6.70

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulunmaktadır.



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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)**

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları**

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+)500	(14,129)	(%8.50)
2	TL	(-) 400	13,024	%7.83
3	ABD DOLARI	(+)200	(3,233)	(%1.94)
4	ABD DOLARI	(-) 200	2,263	%1.36
5	AVRO	(+)200	(10,519)	(%6.33)
6	AVRO	(-) 200	564	%0.34
	<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>(27,881)</b>	<b>(%16.77)</b>
	<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>15,851</b>	<b>%9.53</b>

(\*)Turkish Bank A.Ş.'ye ait değerlerdir.

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Grup'un mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**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.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılma ayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk,	23,212	55,051	-	-	-	-	-	<b>78,263</b>
Bankalar	6,956	257,730	-	-	-	-	-	<b>264,686</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	2,070	1,047	502	83	-	-	<b>3,702</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	72,793	-	-	-	-	-	<b>72,793</b>
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	6,944	9,821	52,776	1,770	-	<b>71,311</b>
Verilen Krediler	-	118,590	32,796	84,536	103,614	72,393	-	<b>411,929</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Diğer Varlıklar	13,850	3,671	-	3,063	-	-	65,580	<b>86,164</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>44,018</b>	<b>509,905</b>	<b>40,787</b>	<b>97,922</b>	<b>156,473</b>	<b>74,163</b>	<b>65,580</b>	<b>988,848</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	2,118	115,462	5,926	-	-	-	-	<b>123,506</b>
Diğer Mevduat	34,975	14,919	269,521	53,247	3,929	-	-	<b>376,591</b>
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	116,008	142	34,908	-	-	-	<b>151,058</b>
Para Piyasalarına Borç.	-	39,233	-	-	-	-	-	<b>39,233</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	13,961	<b>13,961</b>
Diğer Yükümlülükler	17,541	2,109	105	-	-	-	264,744	<b>284,499</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>54,634</b>	<b>287,731</b>	<b>275,694</b>	<b>88,155</b>	<b>3,929</b>	<b>-</b>	<b>278,705</b>	<b>988,848</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(10,616)</b>	<b>222,174</b>	<b>(234,907)</b>	<b>9,767</b>	<b>152,544</b>	<b>74,163</b>	<b>(213,125)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	72,218	653,204	90,767	84,524	131,072	11,355	41,133	1,084,273
Toplam Yükümlülükler	59,974	666,332	49,408	32,810	96	-	275,653	1,084,273
<b>Likidite Açığı</b>	<b>12,244</b>	<b>(13,128)</b>	<b>41,359</b>	<b>51,714</b>	<b>130,976</b>	<b>11,355</b>	<b>(234,520)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı 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****30 HAZİRAN 2013 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. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler**

Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**IX. Kredi Riski Azaltım Teknikleri**

Turkish Bank A.Ş. bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporlarının, risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmesi esası uygulanmaktadır. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Grup'un teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Grup'un kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlalı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevler
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	175,150	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	223,201	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	239,991	6,095	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	25,288	832	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	41,074	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,240	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	190,160	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	60,581	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>959,685</b>	<b>6,927</b>	-	-

(\*) Kredi azaltımı ve krediye dönüşüm oranı öncesi risk tutarları verilmiştir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### X. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

###### Kredi Riski:

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

###### Kur Riski:

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

###### Faiz Oranı Riski:

Grup'ta faiz oranı riskinin ölçümlemesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlemektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçümlemesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçümlemesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de VAR bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

###### Likidite Riski:

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

##### XI. 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****30 HAZİRAN 2013 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	2,236	5,738	3,294	5,718
TCMB	15,238	55,051	6,525	46,010
Diğer	-	-	-	-
Toplam	<b>17,474</b>	<b>60,789</b>	<b>9,819</b>	<b>51,728</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	15,238	26,221	6,525	29,205
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	28,830	-	16,805
Toplam	<b>15,238</b>	<b>55,051</b>	<b>6,525</b>	<b>46,010</b>

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

**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 2012: 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 2012: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 2012: 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 2012: 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	16	2	11	129
Swap İşlemleri	2,122	515	-	4
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,138	517	11	133

**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	186,865	71,887	366,915	64,804
Yurtdışı	-	5,934	-	7,978
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	186,865	77,821	366,915	72,782

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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)****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.	8,706	-	11,322	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,706</b>	-	<b>11,322</b>	-

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	31,485	-	53,066	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31,485</b>	-	<b>53,066</b>	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 31,120 TL'dir (31 Aralık 2012 : 8,587 TL'dir).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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	71,601	73,211
Borsada İşlem Gören	64,657	73,211
Borsada İşlem Görmeyen	6,944	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(290)	(236)
<b>Toplam</b>	<b>71,311</b>	<b>72,975</b>

Banka'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla nominal değeri 29,780 TL (31 Aralık 2012: 7,510 TL), kayıtlı değeri 30,719 TL (31 Aralık 2012: 7,439 TL) tutarında özel şirket tahvilleri bulunmaktadır.

**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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	10
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	300	-	299	-
<b>Toplam</b>	<b>300</b>	<b>-</b>	<b>299</b>	<b>10</b>



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>						
İşletme Kredileri	133,727	759	-	5	35	-
İhracat Kredileri	6,497	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	176,977	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6,049	95	-	86	67	-
Kredi Kartları	1,734	-	-	-	-	-
Diğer	85,796	-	-	102	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>410,780</b>	<b>854</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>102</b>	<b>-</b>

(\*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

**Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	854	102
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	854	102
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	167,581	270	130	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	243,199	584	63	102
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>410,780</b>	<b>854</b>	<b>193</b>	<b>102</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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	<b>105</b>	<b>5,235</b>	<b>5,340</b>
Konut Kredisi	-	2,542	2,542
Taşıt Kredisi	-	73	73
İhtiyaç Kredisi	105	2,620	2,725
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	<b>1,512</b>	<b>-</b>	<b>1,512</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,512	-	1,512
Bireysel Kredi Kartları-YP	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>98</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	98	-	98
Personel Kredileri-TP	<b>20</b>	<b>234</b>	<b>254</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	234	238
Diğer	16	-	16
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	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>46</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	46	-	46
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi)	703	-	<b>703</b>
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,484</b>	<b>5,469</b>	<b>7,953</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**30 HAZİRAN 2013 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	481	25,313	25,794
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,964	2,964
İhtiyaç Kredisi	481	22,349	22,830
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	1,784	1,784
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,413	1,413
İhtiyaç Kredisi	-	371	371
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	78	-	78
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	78	-	78
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,757	-	1,757
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,316</b>	<b>27,097</b>	<b>29,413</b>

**5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	411,929	395,465
<b>Toplam</b>	<b>411,929</b>	<b>395,465</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	394,664	380,292
Yurt Dışı Krediler	17,265	15,173
<b>Toplam</b>	<b>411,929</b>	<b>395,465</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 Bağı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler**

Bilanço tarihi itibarıyla bağı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**5.ğ Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar**

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	114
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,409	433
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,874	6,106
<b>Toplam</b>	<b>6,283</b>	<b>6,653</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar yoktur (31 Aralık 2012: 622 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	<b>776</b>	<b>1,376</b>	<b>13,156</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,204	239	351
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	496	730
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(789)	(437)	-
Dönem İçinde Tahsilat( -)	(504)	(136)	(5,282)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(657)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(657)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	687	1,538	8,298
Özel Karşılık (-)	-	(1,409)	(4,874)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>687</b>	<b>129</b>	<b>3,424</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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	-	-	1,142
Özel Karşılık (-)	-	-	(58)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1,084
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,789
Özel Karşılık (-)	-	-	(715)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	3,074

**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)	687	1,538	8,298
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	(1,409)	(4,874)
Özel Karşılık Tutarı (-)	<b>687</b>	<b>129</b>	<b>3,424</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
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)	776	1,376	13,156
Özel Karşılık Tutarı (-)	(114)	(433)	(6,106)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	<b>662</b>	<b>943</b>	<b>7,050</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	657
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(657)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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)****5.1 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.

**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 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri**

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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	İngiltere	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 (*)	602,524	70,353	7,874	20,751	13,542	4,137	683
Pektan Şirketi Limited (*)	3,115	3,113	-	20,654	-	17	(30)
Saray Kredi Şirketi Limited (*)	2,232	4,228	1,566	41,925	-	136	97
Turkish Bank UK Limited	338,992	62,167	21,760	13,082	1,405	1,552	170

(\*)Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir.

Grup'un bu şirketlerin yönetimi üzerinde önemli etkinliği bulunmaması nedeniyle, bu şirketler ekli finansal tablolarda konsolidasyona dahil edilmemiştir.

**7.a.2 Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler**

Bilanço itibarıyla konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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	363	342
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	-	-

**7.a.4 Borsaya Kote Edilen İştirakler**

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)****8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlilik Bilgileri**

Grup'un bulundurması gereken asgari sermaye tutarı hesabına dahil edilen bağlı ortaklıklardan kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**8.b Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**8.c.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 25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmın ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerinde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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.c.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Artırılan ödenmiş sermayenin 70,000 TL'lik içsel kaynaklardan karşılanacak kısmına ilişkin işlemler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına, nakit artırımın 7,500 TL'lik birinci dilimine dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak mali tablolarına yansıtılmıştır. İkinci dilim olarak ödenen 7,500 TL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Temmuz 2013 tarihli onay yazısına istinaden bir sonra ki dönemde finansal tablolara yansıtılacaktır.

Bahse konu nakdi artırıma Turkish Bank A.Ş.'nin başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı %38.10'a (31 Aralık 2012: %38.10) gerilemiş olup, kalan 17,500 TL sermaye taahhüdünün artırıma katılan ortaklarca karşılanması sonrasında bu oran %34.29'a gerileyecektir. Bunun yanı sıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding A.Ş.'nin ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibarıyla %55.49'a (31 Aralık 2012: %55.49) ve %5.33'e (31 Aralık 2012: %5.33) yükselmiş sermaye taahhüdünün tamamının karşılanması sonrasında bu oranlar %58.92 ve %5.66'ya yükselecektir.

**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, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

**Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.**

Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Finansal Holding Şirketi Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)
1	Turkish Bank A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	55.49
2	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	55.49
3	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	55.49
4	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	55.49

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	866,969	163,713	8,862	24,477	2,268	(1,588)	1,677	-
2(*)	37,049	13,512	472	351	-	227	359	-
3(**)	12,784	10,556	2	312	-	179	368	-
4(**)	23,292	7,602	53	1,913	-	(316)	237	-

(\*) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(\*\*) Turkish Yatırım AŞ'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla incelemiden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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.c.2 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	92,013	85,276
Dönem İçi Hareketler	50,723	6,737
Alışlar(*)	50,723	6,737
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	142,736	92,013
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	55.49	55.49

(\*)Turkish Bank A.Ş., artırılan ödenmiş sermayenin ikinci dilim olarak ödenen 7,500 TL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Temmuz 2013 tarihli onay yazısına istinaden bir sonra ki dönemde finansal tablolara yansıtılacaktır. (31 Aralık 2012: Turkish Bank A.Ş. 25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile 80.000 TL olan ödenmiş sermayesinin, 70.000 TL'lik kısmı içsel kaynaklardan ve 25.000 TL'lik kısmı nakit olarak 175.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir (Bakınız : "Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar", Not 8.c.1).

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	126,193	75,470
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	4,033	4,033
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	5,377	5,377
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	7,133	7,133
Toplam	142,736	92,013

**8.c.4 Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar**

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)****9.a Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır(31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2013	1,990	1,867	1,764	1,564
2014	731	673	586	501
2015	141	131	226	203
2016	128	123	101	96
2017	12	9	-	-
Toplam	3,002	2,803	2,677	2,364

**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 2012: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2012: 5.406).

**14.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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>		
Karşılıklar <sup>(1)</sup>	294	271
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(384)	(38)
Diğer <sup>(2)</sup>	1,587	828
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>	<b>1,497</b>	<b>1,061</b>
<b>Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi</b>	<b>(117)</b>	<b>(175)</b>

<sup>(1)</sup>Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup>Geçici farklar ve mali zarar nedeniyle 1,047 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı oluşmuştur.

**14.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.

**14.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.

**15. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Grup, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 1,084 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığa sahiptir (31 Aralık 2012: Yoktur).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay-1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Tasarruf Mevduatı	7,002	-	3,922	134,647	4,979	7,589	1,103	-	159,242
Döviz Tevdiat Hesabı	17,633	-	21,459	117,013	20,489	20,055	2,828	-	199,477
Yurtiçinde Yer. K.	15,876	-	21,448	107,860	18,963	19,556	471	-	184,174
Yurtdışında Yer.K	1,757	-	11	9,153	1,526	499	2,357	-	15,303
Resmi Kur. Mevduatı	694	-	-	-	-	-	-	-	694
Tic. Kur. Mevduatı	6,679	-	-	4,753	117	-	-	-	11,549
Diğ. Kur. Mevduatı	292	-	10	2,652	-	-	-	-	2,954
Kıymetli Maden DH	2,675	-	-	-	-	-	-	-	2,675
Bankalar Mevduatı	2,118	-	105,387	16,001	-	-	-	-	123,506
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	13	-	105,387	-	-	-	-	-	105,400
Yurtdışı Bankalar	2,105	-	-	16,001	-	-	-	-	18,106
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,093</b>	<b>-</b>	<b>130,778</b>	<b>275,066</b>	<b>25,585</b>	<b>27,644</b>	<b>3,931</b>	<b>-</b>	<b>500,097</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay-1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Tasarruf Mevduatı	5,392	-	6,554	145,564	8,890	640	1,519	-	168,559
Döviz Tevdiat Hesabı	23,364	-	3,879	139,329	15,637	12,408	2,764	-	197,381
Yurtiçinde Yer. K.	12,866	-	3,615	131,720	10,955	12,158	524	-	171,838
Yurtdışında Yer.K	10,498	-	264	7,609	4,682	250	2,240	-	25,543
Resmi Kur. Mevduatı	1,724	-	-	-	-	-	-	-	1,724
Tic. Kur. Mevduatı	7,916	-	9,914	23,943	4	-	-	-	41,777
Diğ. Kur. Mevduatı	386	-	42	2,700	-	-	-	-	3,128
Kıymetli Maden DH	2,701	-	-	-	-	-	-	-	2,701
Bankalar Mevduatı	2,654	-	82,781	98,926	-	-	-	-	184,361
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	82,179	87,348	-	-	-	-	169,530
Yurtdışı Bankalar	2,651	-	602	11,578	-	-	-	-	14,831
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>44,137</b>	<b>-</b>	<b>103,170</b>	<b>410,462</b>	<b>24,531</b>	<b>13,048</b>	<b>4,283</b>	<b>-</b>	<b>599,631</b>

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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	71,292	47,841	87,945	120,718
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	31,780	19,823	98,195	118,116
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	103,072	67,664	186,140	238,834

(\*) 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 İse Bu Duruma İlişkin Bilgi**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**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	2,154	2,050
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,020	1,652
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	15	395	-	-
Swap İşlemleri	321	5	-	335
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	623	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	336	400	623	335

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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	29,174	252	5,554	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,607	116,025	22,921	66,728
Toplam	<b>34,781</b>	<b>116,277</b>	<b>28,475</b>	<b>66,728</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	34,781	116,277	28,475	66,728
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	<b>34,781</b>	<b>116,277</b>	<b>28,475</b>	<b>66,728</b>

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

Grup'un fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

**4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	39,233	-	55,558	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	<b>39,233</b>	<b>-</b>	<b>55,558</b>	<b>-</b>

**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 2012: %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 2012: Bulunmamaktadır).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 2012: Bulunmamaktadır).

**6.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülük bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**6.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vade aralığı 2013-2016 arasında bulunan 51 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 3,619 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 2012: 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 2012: Bulunmamaktadır).

**8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar****8.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	4,027	3,613
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	23	14
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	9	37
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	4	8
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	170	168
Diğer	-	-
Toplam	4,206	3,818

**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 2012: Yoktur).

## ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2013 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.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 34 TL' dir (31 Aralık 2012: 823 TL'dir).

##### 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'ıncı 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.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3,129.25 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2012: 3,033.98 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, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5,00 enflasyon ve % 2,22 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 7,33 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: % 5,10 enflasyon oranı, %9.55 iskonto oranı ve %4,23 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Grup'a kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

##### 8.ç.1 Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	825	618
Dönem içinde ödenen	(175)	(398)
Dönem içinde ayrılan karşılık	293	605
Toplam	943	825

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler ve prim ödemeleri için de karşılık ayrılmaktadır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 450 TL (31 Aralık 2012: 494 TL), prim karşılığı ise 85 TL'dir (31 Aralık 2012: 70 TL).



**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 2012: Bulunmamaktadır).

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

Diğer karşılıkların toplamı olan 502 TL (31 Aralık 2012: 1,358 TL), 34 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıktan (31 Aralık 2012: 823 TL), 170 TL tutarında ki dava karşılıklarından (31 Aralık 2012: 70 TL), geri kalan 298 TL'lik kısmı da diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 465 TL).

**8.e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar****9.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	839	1,062
Menkul Sermaye İradı Vergisi	173	404
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	45	-
BSMV	250	356
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	55	18
Diğer	293	506
Toplam	1,655	2,346

**9.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	205	171
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	220	191
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	13	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	27	17
Diğer	-	-
Toplam	465	388

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 2012: 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 2012: Bulunmamaktadır).

**12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler****12.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	150,000	150,000
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**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: iç kaynaklardan 117.900 Bin TL).

**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 2012: 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****30 HAZİRAN 2013 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	265	(4)	390	-
Kur Farkı	-	-	265	(4)
Toplam	265	(4)	390	-

**13. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye	70,102	38,946
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	16,668
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	202	312
Diğer Sermaye yedekleri	-	8,471
Yasal yedekler	2,088	2,043
Olağanüstü yedekler	2,412	7,776
Gecmiş yıl karları	(690)	(215)
Dönem karı	(848)	223
Toplam	73,266	74,224

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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****1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar****1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 17,227 TL (31 Aralık 2012: 3,295 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,073 TL (31 Aralık 2012: 17,299 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 8,146 TL'dir (31 Aralık 2012: 8,595 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**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektubu	31,820	23,964
TP Teminat Mektubu	44,026	55,500
Akreditifler	5,947	4,893
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Toplam	81,793	84,357

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 78,229 TL'dir (31 Aralık 2012: 79,464 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	60,927	53,794
Geçici Teminatlar	445	22
Kefalet ve Benzeri İşlemler	14,474	25,648
Toplam	75,846	79,464

**1.c.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	10,233	19,549
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10,233	19,549
Diğer Gayrinakdi Krediler	71,560	64,808
Toplam	81,793	84,357

**3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

**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 225,198 TL'lik (31 Aralık 2012: 666,521 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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	10,609	306	17,709	211
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,520	3,281	1,006	3,387
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	263	-	1,452	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	14,392	3,587	20,167	3,598

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

**1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				
Yurtiçi Bankalardan	6,799	458	826	2,801
Yurtdışı Bankalardan	7	2	1,790	957
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6,806	460	2,616	3,758

**1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	10	-	21	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,244	24	4,796	83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	2,254	24	4,817	83

**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 bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak bulunmaktadır. Bu iştiraklerden kaynaklı faiz geliri bulunmamaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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	282	1	647	-
Yurtdışı Bankalara	116	242	1,381	46
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	398	243	2,028	46

**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 bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak bulunmaktadır. Bu iştiraklerden kaynaklı faiz gideri bulunmamaktadır.

**2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	332	-	235	-
Toplam	332	-	235	-

**2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,6	-	-	-	-	-	1,63
Tasarruf Mevduatı	-	14	5,00	252	134	44	-	5,57
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	58	515	-	-	-	-	573
Diğer Mevduat	-	76	187	-	-	-	-	263
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,910	5,707	252	134	44	-	8,047
Yabancı Para								
DTH	-	59	1,47	276	282	40	-	2,13
Bankalar Mevduatı	-	27	-	-	-	-	-	275
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	334	1477	276	282	40	-	2,409
Genel Toplam	-	2,244	7,184	528	416	84	-	10,456

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)**

Önceki Dönem 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	-	2,813	-	-	-	-	-	2,813
Tasarruf Mevduatı	-	333	7,534	165	20	32	-	8,084
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Ticari Mevduat	-	91	967	66	1	-	-	1,125
Diğer Mevduat	-	71	673	-	-	-	-	744
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,308	9,174	231	21	32	-	12,766
Yabancı Para								
DTH	-	86	2,504	243	369	40	-	3,242
Bankalar Mevduatı	-	86	-	-	-	-	-	86
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	172	2504	243	369	40	0	3,328
Genel Toplam	-	3,480	11,678	474	390	72	0	16,094

**3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	142,064	135,654
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,096	180
Türev Finansal İşlemlerden	15,956	13,969
Kambiyo İşlemlerinden Kar	125,012	121,505
<b>Zarar (-)</b>	140,074	136,217
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	116	78
Türev Finansal İşlemlerden	9,897	3,689
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	130,061	132,450

**5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 4,688 TL olup 3,275 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden oluşmaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2012: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,245 TL).

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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)****6. Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,169	2,571
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	135	191
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	317	508
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	717	1,872
Genel Karşılık Giderleri	1,328	320
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	579	48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	579	48
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	-	-
Toplam	3,076	2,939

**7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	13,848	14,571
Kıdem Tazminatı Karşılığı	293	264
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	620	983
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	210	235
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	12	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7,067	8,570
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,206	2,213
Bakım ve Onarım Giderleri	149	204
Reklam ve İlan Giderleri	62	105
Diğer Giderler	4,643	6,048
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7	-
Diğer(*)	4,200	2,577
Toplam	26,250	27,200

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 361 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2012: 224 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 145 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2012: 103 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 841 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2012: 767 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.



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

### **30 HAZİRAN 2013 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)**

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Grup'un 862 TL tutarında vergi öncesi karı bulunmaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2012: 602 TL (Vergi öncesi zarar)). Vergi öncesi karın 17,637TL (2012 : 20,484TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 5,873TL (2012: 7,349 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 26,250TL dir (1 Ocak - 30 Haziran 2012: 27,200TL).

#### **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**

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 843 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2012: 224 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 621 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2012: 227 TL).

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Grup'un geçici farkları üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 98 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2012: 227 TL). Grup'un, mali zararı itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri 523 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2012: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un 30 Haziran 2013 itibarıyla sonra eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem karı 640 TL'dir (30 Haziran 2012: 599 TL net dönem zararı).

#### **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 Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2012: Yoktur).**

#### **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****30 HAZİRAN 2013 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	(848)	384

**11.ç Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar**

Gelir Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Gelir Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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)****V. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar****1. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****1.a Cari Dönem**

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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	-	-	21	-	1,037	10
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	69	-	-	-	1

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

**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	-	-	84	-	83,154	8
Dönem Sonu Bakiyesi(*)	-	-	21	-	1,037	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

(\*\*) Dönem sonu bakiyesi toplam 1,058 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	-	444	123	3.398	8.494	2.995
Dönem Sonu	584	-	26	123	7,956	8.494
Mevduat Faiz Gideri	39	-	4	10	228	115

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

(\*\*) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 74,695 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 92,237 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI****30 HAZİRAN 2013 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 %
Bankalar	-	-
Gayrinakdi Kredi	-	-
Mevduat	8,566	0.08
Alınan Krediler	74,695	0.07

**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 2012: 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

### 30 HAZİRAN 2013 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

Turkish Bank A.Ş.'nin Nisan 2013'te yapılacak 7,500 TL tutarında nakit sermaye ödemesi 30 Nisan 2013 tarihinde tamamlanmış olup, tutarın Banka'nın sermaye hesabına aktarılmasıyla ilgili 2 Mayıs 2013 tarih ve 2013/6244 sayılı yazı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na başvurulmuştur. 3 Temmuz 2013 tarihinde ilgili tutarın ödenmiş sermaye hesabına kaydedilmesinde sakınca bulunmadığı bildirilen cevap alınmıştır.

3 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda şekilde değişmiştir:

Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	94,132	57.05
National Bank of Kuwait	60,000	36.37
Mehmet Tanju Özyol	9,047	5.48
Diğer Hissedarlar Toplamı	1,821	1.1
	<b>165,000</b>	<b>100</b>