

**ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE MALİ ORTAKLIKLARI**

30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ergenekon Mah. Cumhuriyet Cad. No:179/1 İtir Apart.
Harbiye/İstanbul

Telefon Numarası : (212) 230 75 46 – 225 47 57

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

İnternet Sayfası Adresi : www.ozyolholding.com

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

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

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

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

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

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

İmza
Mehmet Tanju ÖZYOL

İmza
İbrahim Hakan BÖRTEÇENE

İmza
H. İlhan TUFAN

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ve Murahhas Aza

Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Şirketin Tarihçesi.....	1
II.	Finansal Holding Şirketi'nin Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama.....	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, Yönetim Kurulu Başkanı 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, Fili veya Hukuki Engeller.....	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar.....	10
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	10
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu.....	10
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar.....	10
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar.....	11
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar.....	11
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	11-12
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar.....	12
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar.....	12
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	13
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar.....	13
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	13
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	14
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	14
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar.....	15
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar.....	15
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar.....	15
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar.....	16
XIX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar.....	16
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar.....	16
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar.....	16
XXII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar.....	17
XXIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar.....	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar.....	18-20
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar.....	21
III.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar.....	21
IV.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar.....	21
V.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar.....	22-23
VI.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar.....	24-29
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski.....	29
VIII.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar.....	29-30
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler.....	30
X.	Kredi riski azaltım teknikleri.....	31
XI.	Risk yönetim hedef ve politikaları.....	32
XII.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	33-44
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	45-52
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	53
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	54-58
V.	Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	59-60
VI.	Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar.....	61

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar.....	61
II.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	61

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 Tarihesi

Özyol Holding Anonim Şirketi (“Finansal Holding Şirketi”), ticari merkezi İstanbul ili dahilinde Ergenekon Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No. 295/1 (Harbiye) olarak belirlenmiş olup, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nın 4 Ekim 1995 tarihinde tastikten geçen esas mukavelesinin tescil talebi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu’na müracaat ederek tescil ve ilan talebinde bulunmuştur. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu’na, İstanbul 23. Noterliğinden tastikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tastikli 22 Eylül 1995 tarih ve 20112 sayılı imza beyannameleri ibraz edilerek; İstanbul Ticaret Sicil nezdinde 335744 / 283326 Sicil Numarası alınmıştır. Finansal Holding Şirketi İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 5 Ekim 1995 tarihinde tescil olunarak; 10 Ekim 1995 tarih ve 3889 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde 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 Eylül 2014 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 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	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 Şirketinde Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

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

(*) Sahip olduklara paylara ilişkin açıklamalar Birinci bölüm I nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

Finansal Holding Şirketi’nde nitelikli paya sahip kişi ve kuruluş bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın 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 Eylül 2014 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.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(30/09/2014)			(31/12/2013)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	16,483	143,182	159,665	19,667	100,902	120,569
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	5,219	319	5,538	3,240	117	3,357
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		5,219	319	5,538	3,240	117	3,357
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,671	319	1,990	1,250	117	1,367
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		3,548	-	3,548	1,990	-	1,990
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	31,010	170,522	201,532	178,438	188,795	367,233
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		43,254	-	43,254	8,647	-	8,647
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		35,152	-	35,152	2,146	-	2,146
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		8,102	-	8,102	6,501	-	6,501
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	78,614	-	78,614	100,116	-	100,116
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		31,516	-	31,516	48,554	-	48,554
5.3 Diğer Menkul Değerler		46,938	-	46,938	51,402	-	51,402
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	458,955	470,143	929,098	252,661	288,322	540,983
6.1 Krediler ve Alacaklar		454,734	469,450	924,184	249,779	287,629	537,408
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		454,734	469,450	924,184	249,779	287,629	537,408
6.2 Takipteki Krediler		11,909	857	12,766	9,471	855	10,326
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(7,688)	(164)	(7,852)	(6,589)	(162)	(6,751)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		36,297	-	36,297	19,713	-	19,713
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	11,890	-	11,890	11,890	-	11,890
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		11,890	-	11,890	11,890	-	11,890
9.2.1 Mali İştirakler		11,890	-	11,890	11,890	-	11,890
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	358	585	943	524	2,663	3,187
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		423	629	1,052	653	3,050	3,703
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(65)	(44)	(109)	(129)	(387)	(516)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	19,978	-	19,978	20,449	-	20,449
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2,814	-	2,814	1,487	-	1,487
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,814	-	2,814	1,487	-	1,487
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		993	-	993	1,811	-	1,811
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	322	-	322
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	993	-	993	1,489	-	1,489
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,068	-	1,068	1,084	-	1,084
18.1 Satış Amaçlı		1,068	-	1,068	1,084	-	1,084
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	27,178	798	27,976	26,108	1,322	27,430
AKTİF TOPLAMI		734,111	785,549	1,519,660	645,835	582,121	1,227,956

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmemiş (30/09/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	313,367	603,860	917,227	237,255	386,287	623,542
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6,265	1,469	7,734	30,435	1,694	32,129
1.2 Diğer		307,102	602,391	909,493	206,820	384,593	591,413
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	101	94	195	53	87	140
III. ALINAN KREDİLER	(3)	35,065	183,084	218,149	20,775	154,576	175,351
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	33,330	-	33,330	49,557	-	49,557
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		9,112	-	9,112	5,594	-	5,594
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		24,218	-	24,218	43,963	-	43,963
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		27,881	-	27,881	74,418	-	74,418
5.1 Bonolar		27,881	-	27,881	74,418	-	74,418
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		3,319	4,306	7,625	5,179	2,557	7,736
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	24,133	682	24,815	16,428	678	17,106
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	10,125	-	10,125	6,223	-	6,223
12.1 Genel Karşılıklar		7,648	-	7,648	4,371	-	4,371
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1,810	-	1,810	1,183	-	1,183
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		667	-	667	669	-	669
XIII. VERGİ BORCU	(9)	4,034	-	4,034	3,835	-	3,835
13.1 Cari Vergi Borcu		3,883	-	3,883	3,835	-	3,835
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		151	-	151	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	276,279	-	276,279	270,048	-	270,048
16.1 Ödenmiş Sermaye		150,000	-	150,000	150,000	-	150,000
16.2 Sermaye Yedekleri		191	-	191	(228)	-	(228)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		191	-	191	(228)	-	(228)
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		18,197	-	18,197	17,723	-	17,723
16.3.1 Yasal Yedekler	(13)	6,647	-	6,647	6,313	-	6,313
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	(14)	11,504	-	11,504	11,364	-	11,364
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		46	-	46	46	-	46
16.4 Kâr veya Zarar		32,879	-	32,879	28,599	-	28,599
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		29,041	-	29,041	22,105	-	22,105
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		3,838	-	3,838	6,494	-	6,494
16.5 Azınlık Payları	(16)	75,012	-	75,012	73,954	-	73,954
PASİF TOPLAMI		727,634	792,026	1,519,660	683,771	544,185	1,227,956

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI						
		Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			(30/09/2014)			31.12.2013		
	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM		
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		63,513	183,313	246,826	98,824	76,016	174,840	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	13,072	82,837	95,909	48,396	44,972	93,368	
1.1. Teminat Mektupları		12,974	27,733	40,707	48,066	36,312	84,378	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		10,257	27,048	37,305	43,825	26,514	70,339	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		406	-	406	737	-	737	
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,311	685	2,996	3,504	9,798	13,302	
1.2. Banka Kredileri		98	16,906	17,004	-	4,816	4,816	
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		98	16,906	17,004	-	4,816	4,816	
1.3. Akreditifler		-	38,198	38,198	-	2,862	2,862	
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	38,198	38,198	-	2,862	2,862	
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6. Menkul Kıymet Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	330	982	1,312	
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II. TAAHHÜTLER	(1)	40,304	15,367	55,671	40,515	14,179	54,694	
2.1. Cayılamaz Taahhütler		40,304	15,367	55,671	40,515	14,179	54,694	
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		7,119	8,022	15,141	5,026	7,237	12,263	
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		69	-	69	1	-	1	
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,625	-	3,625	4,922	-	4,922	
2.1.5. Men. Kıymet Alınan Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		8,298	-	8,298	8,262	-	8,262	
2.1.8. İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		42	-	42	7	-	7	
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		10,632	7,345	17,977	11,222	6,942	18,164	
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		50	-	50	47	-	47	
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		10,469	-	10,469	11,028	-	11,028	
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		10,137	85,109	95,246	9,913	16,865	26,778	
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		10,137	85,109	95,246	9,913	16,865	26,778	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		851	867	1,718	627	615	1,242	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	192	192	
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		851	867	1,718	627	423	1,050	
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,286	84,242	93,528	9,286	16,250	25,536	
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	28,559	28,559	-	11,381	11,381	
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		5,286	21,499	26,785	5,286	4,869	10,155	
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2,000	17,092	19,092	2,000	-	2,000	
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		2,000	17,092	19,092	2,000	-	2,000	
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,378,199	1,140,948	2,519,147	1,104,364	965,132	2,069,496	
IV. EMANET KIYMETLER		180,011	143,199	323,210	163,004	133,936	296,940	
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		113,947	-	113,947	115,265	-	115,265	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	(3)	-	31,683	31,683	-	39,431	39,431	
4.3. Tahsile Alınan Çekler		58,683	898	59,581	42,848	4,670	47,518	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,563	1,067	7,630	2,314	4,495	6,809	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		818	109,551	110,369	2,577	85,340	87,917	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,198,188	997,749	2,195,937	941,360	831,196	1,772,556	
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	100	-	100	
5.2. Teminat Senetleri		580,611	267,520	848,131	452,298	206,082	658,380	
5.3. Emtia		-	6,003	6,003	-	6,096	6,096	
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5. Gayrimenkul		285,348	639,379	924,727	188,903	562,741	751,644	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		332,229	84,847	417,076	300,059	56,277	356,336	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,441,712	1,324,261	2,765,973	1,203,188	1,041,148	2,244,336	

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2014 - 30/09/2014)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2013 - 30/09/2013)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	79,492	45,887	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		60,604	28,925	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		6,658	9,560	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		699	497	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8,019	3,861	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		273	31	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		7,746	3,830	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		403	228	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3,109	2,816	
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(40,667)	(19,126)	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(29,127)	(15,233)	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(6,417)	(2,204)	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,695)	(1,057)	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(3,362)	(594)	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(66)	(38)	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		38,825	26,761	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6,349	7,959	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,616	9,740	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,050	970	
4.1.2 Diğer		6,566	8,770	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,267)	(1,781)	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(67)	(79)	
4.2.2 Diğer		(1,200)	(1,702)	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	2,313	6,024	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		54	990	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,519	5,184	
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(260)	(150)	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2,753	5,853	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		50,240	46,597	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)	(4,910)	(3,580)	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	(39,650)	(38,530)	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		5,680	4,487	
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(9)	5,680	4,487	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(1,969)	(1,023)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1,508)	(1,721)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(461)	698	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		3,711	3,464	
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	3,711	3,455	
23.1 Grubun Kârı / Zararı		3,838	4,789	
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		(127)	(1,334)	
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0256	0.0319	

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2014 - 30/09/2014)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2013 - 30/09/2013)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	533	295
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(107)	(59)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	426	236
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3,838	4,789
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	9	(108)
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	3,829	4,897
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4,264	5,025

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Menkul Değer.	Maddi ve Maddi	Ortaklıklardan	Risken Korunma	Satış A./Durdurulan F.	Azınlık Payları	Azınlık Payları	Toplam
		Sermaye	Enf.Düzelme Farkı	İhraç Primleri	İptal Karları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Değerleme Farkı	Olmayan Duran Varlık YDF	Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																			
Bağımsız Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-30/09/2013)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		150,000	-	-	-	6,129	-	10,464	-	881	22,173	390	-	-	-	-	190,037	74,224	264,261
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236	-	-	-	-	236	177	413
IV. Riskten 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 Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	72	-	62	-	-	-	(462)	-	-	-	-	(328)	266	(62)
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,789	-	-	-	-	-	-	4,789	(1,334)	3,455
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(881)	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	112	-	837	-	-	(949)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(881)	881	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		150,000	-	-	-	6,313	-	11,363	-	4,789	22,105	164	-	-	-	-	194,734	73,333	268,067
Bağımsız Denetimden Geçmemiş CARİ DÖNEM (01/01/2014-30/09/2014)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		150,000	-	-	-	6,313	-	11,364	46	6,494	22,105	(228)	-	-	-	-	196,094	73,954	270,048
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426	-	-	-	-	426	297	723
IV. Riskten 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 Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	916	(7)	-	-	-	-	909	888	1,797
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,838	-	-	-	-	-	-	3,838	(127)	3,711
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(6,494)	6,020	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	334	-	140	-	(6,494)	6,020	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		150,000	-	-	-	6,647	-	11,504	46	3,838	29,041	191	-	-	-	-	201,267	75,012	276,279

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2014 - 30/09/2014)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2013 - 30.09.2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(1,187)	26,393
1.1.1 Alınan Faizler		65,370	38,794
1.1.2 Ödenen Faizler		(39,598)	(17,844)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,767	9,726
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,484	10,029
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,335	6,011
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(31,947)	(20,324)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9 Diğer		(7,598)	1
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(116,582)	(93,270)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış		(1,543)	-
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış		(368,317)	(117,905)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış		(42,478)	(25,846)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		15,182	(123,037)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		256,668	64,681
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		32,423	131,246
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		(8,517)	(22,409)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(117,769)	(66,877)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		20,340	675
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		(378)	465
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		536	57
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(8,257)	(36,048)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		30,203	36,360
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(1,764)	(159)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(36,619)	7,032
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		28,447	14,570
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(75,000)	(15,000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		10,000	7,500
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(66)	(38)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(4,645)	(23,975)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		(134,587)	(83,145)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		394,869	489,719
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		260,282	406,574

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA 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

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Kamu Gözetimi Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS") ("birlikte TMS"), Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

Grup 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 karşılırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %57' sini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring 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, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Grup ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

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 yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

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 yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

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 değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına 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, etkin faiz 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.

Krediler

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 hesaplar 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.

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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılmaktadır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle 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 Yükümlülüklerle 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.

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.

BDDK’nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışı 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 satışı 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. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili dağıtılacak kar payları Genel Kurul tarafından tespit edilmektedir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem (30 Eylül 2014)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/Genel Müdürlük (*)	Toplam
Net Faiz Geliri	15,869	8,257	14,699	38,825
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,915	432	4,002	6,349
Ticari Kar/Zarar	-	-	2,313	2,313
Diğer Faaliyet Gelirleri	977	206	1,570	2,753
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1,352)	-	(3,558)	(4,910)
Diğer Faaliyet Giderleri	(10,673)	(1,011)	(27,966)	(39,650)
Vergi Öncesi Kar	6,736	7,884	(8,940)	5,680
Vergi Karşılığı	-	-	(1,969)	(1,969)
Net Dönem Karı	6,736	7,884	(10,909)	(3,711)

Cari Dönem (30 Eylül 2014)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/Genel Müdürlük (*)	Toplam
Bölüm Varlıkları	644,354	223,349	651,957	1,519,660
Toplam Aktifler	644,354	223,349	651,957	1,519,660
Bölüm Yükümlülükleri	635,280	216,958	391,143	1,243,381
Özkaynaklar	-	-	276,279	276,279
Toplam Pasifler	635,280	216,958	667,422	1,519,660

(*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring A.Ş.’nin bölüm varlıkları ve yükümlülükleri Hazine / Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

Önceki Dönem (30 Eylül 2013)	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Net Faiz Gelirleri	6,176	4,554	12,360	23,090
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	1,003	458	12,329	13,790
Ticari Kar / Zarar	-	-	15	15
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı(-)	(859)	(1)	(2,720)	(3,580)
Diğer Faaliyet Giderleri	(9,300)	(636)	(27,120)	(37,056)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(916)	4,513	(7,338)	(3,741)
Vergi Karşılığı	-	-	634	634
Net Dönem Karı	(916)	4,513	(6,704)	(3,107)

Önceki Dönem (31 Aralık 2013)	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Bölüm Varlıkları	386,719	80,727	760,509	1,227,956
Toplam Aktifler	386,719	80,727	760,509	1,227,956
Bölüm Yükümlülükleri	386,709	75,315	495,884	957,908
Özkaynaklar	-	-	270,047	270,048
Toplam Pasifler	386,709	75,315	765,931	1,227,956

(*)Özyol Holding A.Ş., Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring 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
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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

Grup’un ve Finansal Holding Şirketleri’nin özkaynakları hakkında, Bankacılık Kanunu’nun 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	102,973
Finansal Holding Şirketi’nin konsolide asgari sermaye tutarı	102,973

Finansal Holding Şirketi’nin konsolide özkaynak tutarı 281,008 TL’dir (31 Aralık 2013: 272,469 TL). Grup’un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Konsolide Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	150,000
Nominal Sermaye	150,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek akçeler	18,197
Kar	32,879
Net Dönem Karı/Zararı	3,838
Geçmiş Yıllar Zararı	29,041
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık	75,012
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(2,814)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	273,274
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	7,648
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 Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i Değer Azalış Tutarının %100'ü	86
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	7,734
SERMAYE	281,008
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	
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 Tutardaki 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	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edininim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	281,008

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Konsolide Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	150,000
Nominal Sermaye	150,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek akçeler	17,723
Kar	28,599
Net Dönem Karı/Zararı	6,494
Geçmiş Yıllar Zararı	22,105
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık	73,954
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(562)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1,487)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	268,227
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	4,371
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 Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i Değer Azalış Tutarının %100'ü	(103)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,268
SERMAYE	272,495
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	26
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 Tutardaki 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	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	26
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	272,469

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 finansal 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 kullandırmalarında 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 finansal 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 finansal kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka, “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 7,648 TL (31 Aralık 2013: 4,371 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.

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Grup, kur riskine karşı T.C.M.B.’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.

Grup, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, 67,933 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 37,936 TL kapalı pozisyon) ve 4,761 TL’si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 537 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	24.09.2014	25.09.2014	26.09.2014	29.09.2014	30.09.2014
ABD Doları	2,2319	2,2325	2,2482	2,2557	2,2789
Avro	2,8745	2,8677	2,8607	2,8748	2,8914

Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.2494
Avro	2.8738

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

Cari Dönem (30.09.2014)	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,472	133,156	7,554	143,182
Bankalar	16,933	106,570	47,019	170,522
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	242,197	302,641	-	544,838
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	440	943	-	1,383
Toplam Varlıklar	262,042	543,310	54,573	859,925
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	61,643	50,354	43,474	155,471
Döviz Tevdiat Hesabı	169,697	256,384	22,308	448,389
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	14,149	168,012	923	183,084
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,462	2,136	708	4,306
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	167	488	27	682
Toplam Yükümlülükler	247,118	477,374	67,440	791,932
Net Bilanço Pozisyonu	14,924	(8,534)	(12,867)	(67,993)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(13,155)	(3,172)	11,566	(4,761)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	463	4,059	17,218	21,740
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13,618	7,231	5,652	26,501
Gayrinakdi Krediler (***)	23,045	59,792	-	82,837

Önceki Dönem (31.12.2013)

Toplam Varlıklar	182,685	370,329	29,107	582,121
Toplam Yükümlülükler	181,307	318,731	44,147	544,185
Net Bilanço Pozisyonu	1,378	51,598	(15,040)	37,936
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,336)	7,434	(5,561)	537
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	455	12,491	983	13,929
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,791	5,057	6,544	13,392
Gayrinakdi Krediler (***)	31,907	13,065	-	44,972

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

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 319 TL (31 Aralık 2013: 117 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 94 TL (31 Aralık 2013: 17 TL)

(**) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla verilen krediler 74,695 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2013: 37,183 TL).

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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, Ana Ortaklık Banka 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. Ana Ortaklık Banka 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
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

Cari Dönem (30.09.2014)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	159,665	159,665
Bankalar	198,639	-	-	-	-	2,893	201,532
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	420	1,554	1,509	2,039	-	16	5,538
Para Piyasalarından Alacaklar	35,643	3,501	-	-	-	4,110	43,254
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	49,217	24,890	4,347	-	-	160	78,614
Krediler ve Diğer Alacaklar	244,233	116,749	285,779	266,130	11,395	4,812	929,098
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10,989	22,220	4,451	991	-	63,308	101,959
Toplam Varlıklar	539,141	168,914	296,086	269,160	11,395	234,964	1,519,660
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	168,316	10,862	-	-	-	2,148	181,326
Diğer Mevduat	370,288	299,701	20,729	88	-	45,095	735,901
Para Piyasalarına Borçlar	26,719	2,500	-	-	-	4,111	33,330
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,625	7,625
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	8,846	19,035	-	-	-	27,881
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	48,017	60,249	89,811	8,677	11,395	-	218,149
Diğer Yükümlülükler	9,160	122	-	-	-	306,166	315,448
Toplam Yükümlülükler	622,500	382,280	129,575	8,765	11,395	365,145	1,519,660
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	166,511	260,395	-	-	426,906
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(83,359)	(213,639)	-	-	-	(130,181)	(426,906)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12,869	16,413	-	25,928	-	-	55,210
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12,760)	(16,310)	-	(24,378)	-	-	(53,448)
Toplam Pozisyon	-83,250	-213,263	166,511	261,945	0	-130,181	1,762

(*) Diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 19,978 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,814 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 276,280 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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	TL
Cari Dönem (30.09.2014)			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar	-	1.84	10.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	11.57
Verilen Krediler	5.09	5.29	14.77
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	7.14	6.74	15.11
Faktoring Alacakları	-	-	14.46
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.10	0.72	10.03
Diğer Mevduat	1.65	1.72	8.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	8.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	11.72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.55	2.17	7.23

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

Önceki Dönem (31.12.2013)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	120,569	120,569
Bankalar	288,959	73,346	-	-	-	4,928	367,233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	123	6	2,095	1,133	-	-	3,357
Para Piyasalarından Alacaklar	8,647	-	-	-	-	-	8,647
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	74,134	17,524	8,298	-	160	100,116
Verilen Krediler	2,923	40,182	160,604	188,144	142,731	6,399	540,983
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,501	-	-	-	-	80,550	87,051
Toplam Varlıklar	307,153	187,668	180,223	197,575	142,731	212,606	1,227,956
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22,698	92,052	24,281	27,774	-	-	166,805
Diğer Mevduat	13,227	126,924	118,120	191,852	6,614	-	456,737
Para Piyasalarına Borçlar	49,557	-	-	-	-	-	49,557
Muhtelif Borçlar	3,472	-	-	-	-	4,264	7,736
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	74,418	-	-	-	74,418
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	21,609	23,509	84,413	45,820	-	-	175,351
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	297,352	297,352
Toplam Yükümlülükler	110,563	242,485	301,232	265,446	6,614	301,616	1,227,956
Bilançodaki Uzun Pozisyon	196,590	-	-	-	136,116	-	332,706
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(54,817)	(121,009)	(67,871)	-	(89,009)	(332,706)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11,112	192	-	8,403	-	-	19,707
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10,994)	(187)	-	(8,153)	-	-	(19,334)
Toplam Pozisyon	196,708	(54,812)	(121,009)	(67,621)	136,116	(89,009)	373

(*) Diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 10,449 TL tutarında maddi duran varlıkları ve 1,487TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 270,048 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 %

Önceki Dönem (31.12.2013)	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar	-	2.23	7.63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	9.68
Verilen Krediler	4.73	6.03	13.82
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	6.12	7.34	14.55
Factoring Alacakları	-	-	16.36
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	2.28	2.09	7.31
Diğer Mevduat	2.05	2.16	7.22
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	5.64
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	8.89
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.18	2.60	6.05

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
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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

	Cari Dönem (*) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+)500	(4,617)	(%2.45)
2	TL	(-) 400	4,213	%2.24
3	ABD Doları	(+)200	(4,556)	(%2.42)
4	ABD Doları	(-) 200	1,766	%0.94
5	Avro	(+)200	(5,959)	(%3.16)
6	Avro	(-) 200	934	%0.5
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			6,913	%3.68
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(15,132)	(%8.03)

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerlerdir.

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Grup'un mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Grup'un Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Ana Ortaklık Banka 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 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 etmektedir.

Grup likidite riskini günlük olarak ölçmekte 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
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (30.09.2014)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk,	159,665	-	-	-	-	-	-	159,665
Bankalar	73,343	128,189	-	-	-	-	-	201,532
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	315	-	3,063	2,160	-	-	5,538
Para Piyasalarından Alacaklar	-	35,643	3,501	-	-	-	4,110	43,254
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3,087	1,008	18,153	56,206	-	160	78,614
Krediler ve Diğer Alacaklar	1,666	161,023	94,711	288,687	286,970	92,793	3,248	929,098
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,360	10,079	22,220	4,451	991	-	61,858	101,959
Toplam Varlıklar	237,034	338,336	121,440	314,354	346,327	92,793	69,376	1,519,660
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,479	168,985	10,862	-	-	-	-	181,326
Diğer Mevduat	44,459	371,236	299,701	20,417	88	-	-	735,901
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	48,017	60,249	89,811	8,677	11,395	-	218,149
Para Piyasalarına Borç.	-	26,719	2,500	-	-	-	4,111	33,330
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	27,881	-	-	-	27,881
Muhtelif Borçlar	156	-	-	-	-	-	7,469	7,625
Diğer Yükümlülükler	20,320	97	24	98	-	-	294,909	315,448
Toplam Yükümlülükler	66,414	615,054	373,336	138,207	8,765	11,395	306,489	1,519,660
Likidite Açığı / Fazlası	170,620	(276,718)	(251,896)	176,147	337,562	81,398	(237,113)	-
Önceki Dönem (31.12.2013)								
Toplam Aktifler	152,946	402,678	88,549	193,304	249,539	81,280	59,660	1,227,956
Toplam Yükümlülükler	52,014	474,754	226,872	180,247	3,958	44	290,067	1,227,956
Likidite Açığı	100,932	(72,076)	(138,323)	13,057	245,581	81,235	(230,406)	-

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

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler

Menkul kıymetleştirme pozisyonu yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

X. 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 teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı – Cari Dönem (30.09.2014)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevler
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	224,200	-	-	-
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	128,724	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	647,298	4,595	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	70,579	4,100	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	136,298	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,914	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	250,022	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	109,733	-	-	-
Toplam	1,571,768	8,695	-	-

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

XI. 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 ölçülmesi 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 ölçülmesi 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 sınırlanmıştır. 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 ölçülmesi 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 ölçülmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçülmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçülmesinde 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 sınırlanmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de VAR bazlı limitler ile sınırlanmıştır.

Likidite Riski

Grup'ta likidite riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının 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.

XII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3,354	6,220	2,666	5,871
TCMB	13,129	136,962	17,001	95,031
Diğer	-	-	-	-
Toplam	16,483	143,182	19,667	100,902

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

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	13,129	63,362	16,111	48,221
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	73,600	890	46,810
Toplam	13,129	136,962	17,001	95,031

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 Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).

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

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	7	16	14	1
Swap İşlemleri	1,664	303	1,236	116
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,671	319	1,250	117

3. Bankalar

3.a Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	31,010	168,892	178,438	184,965
Yurtdışı	-	1,630	-	3,830
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	31,010	170,522	178,438	188,795

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	6,568	-	26,857	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,568	-	26,857	-

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.b Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	18,872	-	38,084	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	18,872	-	38,084	-

4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	78,457	-	100,153	-
Borsada İşlem Gören	78,457	-	100,153	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	160	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3)	-	(37)	-
Toplam	78,614	-	100,116	-

Banka'nın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla nominal değeri 45,870 TL (31 Aralık 2013: 45,390 TL), kayıtlı değeri 46,938 TL (31 Aralık 2013: 51,402 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 (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	615	-	250	-
Toplam	615	-	250	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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
İhtisas Dışı Krediler	918,353	153	-	5,831	144	-
İşletme Kredileri	484,212	-	-	5,540	144	-
İhracat Kredileri	108,650	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	137,434	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	10,551	153	-	261	-	-
Kredi Kartları	1,917	-	-	30	-	-
Diğer	175,589	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	918,353	153	-	5,831	144	-

(*) “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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	153	144
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	130	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	10	-
2-5 Yıl	13	144
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2014)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4,567	4,875	9,442
Konut Kredisi	2,275	2,523	4,798
Taşıt Kredisi	-	12	12
İhtiyaç Kredisi	2,280	2,340	4,620
Diğer	12	-	12
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,500	-	1,500
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,500	-	1,500
Bireysel Kredi Kartları-YP	371	-	371
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	371	-	371
Personel Kredileri-TP	50	534	584
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	50	534	584
Diğer	-	-	-
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	31	-	31
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	31	-	31
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	786	-	786
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7,305	5,409	12,714

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	7,153	19,908	27,061
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	157	4,397	4,554
İhtiyaç Kredisi	6,984	15,511	22,495
Diğer	12	-	12
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	45	-	45
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	45	-	45
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	941	-	941
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	8,139	19,908	28,047

5.d Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Kamu	-	-
Özel	924,184	537,408
Toplam	924,184	537,408

5.e Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Yurt İçi Krediler	864,000	499,162
Yurt Dışı Krediler	60,184	38,246
Toplam	924,184	537,408

5.f Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.g Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	140	45
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	350	280
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,362	6,426
Toplam	7,852	6,751

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 2013:Yoktur).

5.h.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	839	714	8,773
Dönem İçinde İntikal (+)	3,552	-	373
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	1,233	1,050
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1,233)	(1,050)	(150)
Dönem İçinde Tahsilat(-)	(551)	(61)	(723)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler (*)	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,607	836	9,323
Özel Karşılık (-)	(140)	(350)	(7,362)
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,467	486	1,961

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: (30.09.2014)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	857
Özel Karşılık (-)	-	-	(164)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	693

	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
Önceki Dönem: (31.12.2013)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	855
Özel Karşılık (-)	-	-	162
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	693

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) (30.09.2014)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,607	836	9,323
Özel Karşılık Tutarı (-)	(140)	(350)	(7,362)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2,467	486	1,961
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	839	714	8,773
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	(45)	(280)	(6,426)
Özel Karşılık Tutarı (-)	794	434	2,347
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.i 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 alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.j Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

7. İştirakler (Net)

7.a.1 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	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 geçmiş 31 Aralık 2013 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 2013: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

7. İştirakler (Net) (Devamı)

7.a.3 Borsaya Kote Edilen İştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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 2013: Bulunmamaktadır).

8.b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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.

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Ana Ortaklık 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 nakden artırılarak 175,000 TL'ye çıkarılmasına, artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

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 dilime dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 10,000 TL'lik sermaye artırımını 30 Nisan 2014 itibarıyla gerçekleştirmiş ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 4 Nisan 2014 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır. İkinci dilim olarak ödenen 7,500 TL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Temmuz 2013 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bahse konu nakdi artırıma Ana Ortaklık Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı %34.29'a (31 Aralık 2013: % 38.10) gerilemiştir. Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding'in ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibarıyla sırasıyla %58.92 (31 Aralık 2013: %55.49) ve %5.66'ya (31 Aralık 2013: %5.33) yükselmiştir.

Bahse konu artırım sonrası, Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmuştur (31 Aralık 2013: 0,01 TL; 16.500.000.000 adet).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

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 bulunmaktır.

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 bulunmaktır.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Finansal Holding Şirketi Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)
1	Turkish Bank A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	58.92
2	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	58.92
3	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	58.92
4	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	58.92

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	1,413,894	182,643	12,325	66,968	8,019	(310)	(2,611)	-
2(*)	32,088	12,565	294	1,356	234	(514)	1,082	-
3(**)	11,366	10,582	-	798	5	145	-	-
4(**)	37,459	8,818	40	1,344	-	(674)	(919)	-

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlarıdır.

8.c.2 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Dönem Başı Değeri	149,472	92,013
Dönem İçi Hareketler	-	57,459
Alışlar	-	57,459
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	149,472	149,472
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	58,92	57,05

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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.3 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Bankalar	132,929	132,929
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	149,472	149,472

8.c.4 Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2014	183	181	1,631	1,404
2015	114	102	891	767
2016	239	199	529	455
2017	516	461	652	561
Toplam	1,052	943	3,703	3,187

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle, Bilançoya Yansıtılan Ertelemiş Vergi Aktifi Tutarı

Grup finansal 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 yansıtılmıştır.

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Ertelemiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(12)	125
Karşılıklar ⁽¹⁾	390	445
Finansal Varlıkların Değerlemesi	76	(238)
Cari Dönem Mali Zararı	506	1,119
Diğer	33	38
Ertelemiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	993	1,489

⁽¹⁾Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1,068 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığa sahiptir (31 Aralık 2013: 1,084 TL).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2014)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9,432	194	6,290	167,009	16,600	2,058	2,103	-	203,686
Döviz Tevdiat Hesabı	24,303	-	9,890	363,179	28,411	4,023	19,208	-	449,014
Yurtiçinde Yer. K.	22,981	-	9,277	352,960	27,899	3,575	17,033	-	433,725
Yurtdışında Yer.K	1,322	-	613	10,219	512	448	2,175	-	15,289
Resmi Kur. Mevduatı	1,581	-	-	-	-	-	-	-	1,581
Tic. Kur. Mevduatı	8,049	10,637	7,954	33,954	12,352	57	2	-	73,005
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	5,751	-	5	6	-	5,762
Kıymetli Maden DH	2,184	-	-	-	-	-	-	-	2,184
Bankalar Mevduatı	2,148	-	28,917	105,144	30,608	12,711	2,467	-	181,995
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19	-	28,917	41,437	-	-	-	-	70,373
Yurtdışı Bankalar	2,129	-	-	63,707	30,608	12,711	2,467	-	111,622
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	47,697	10,831	53,051	675,037	87,971	18,854	23,786	-	917,227

Önceki Dönem (31.12.2013)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	691	695	27,651	24,483	34,815	71,368	-	159,703
Döviz Tevdiat Hesabı	19,062	21,130	11,604	76,697	20,362	34,334	85,562	-	268,751
Yurtiçinde Yer. K.	17,590	21,130	11,604	76,075	19,892	29,114	76,111	-	251,516
Yurtdışında Yer.K	1,472	-	-	622	470	5,220	9,451	-	17,235
Resmi Kur. Mevduatı	1,582	-	-	-	-	-	-	-	1,582
Tic. Kur. Mevduatı	6,679	-	8,198	13,524	7,371	3,307	3,417	-	42,496
Diğ. Kur. Mevduatı	280	-	3	103	679	62	1,648	-	2,775
Kıymetli Maden DH	2,692	-	-	-	-	-	-	-	2,692
Bankalar Mevduatı	26,351	8,810	13,888	81,038	23,390	11,931	1,397	-	166,805
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	261	8,810	13,888	42,710	-	-	-	-	65,669
Yurtdışı Bankalar	26,090	-	-	38,328	23,390	11,931	1,397	-	101,136
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	56,646	30,631	34,388	199,013	76,285	84,449	163,392	-	644,804

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 (*) (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem (*) (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Tasarruf Mevduatı	90,375	77,014	113,979	91,108
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	42,335	34,006	231,149	143,342
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	132,710	111,020	345,128	234,450

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

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Olup Olmadığı

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

1.c. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar

1.c.1 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,370	2,283
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	4,683	1,907
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 (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3	-	53	17
Swap İşlemleri	98	94	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	17
Diğer	-	-	-	-
Toplam	101	94	53	17

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	21,017	13,599	1,332	2,402
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	14,048	169,485	19,443	152,174
Toplam	35,065	183,084	20,775	154,576

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	35,065	163,012	20,775	154,576
Orta ve Uzun Vadeli	-	20,072	-	-
Toplam	35,065	183,084	20,775	154,576

3.c Bankaların 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 (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	16,117	-	37,570	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	8,101	-	6,393	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	24,218	-	43,963	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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 borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

8.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	7,230	4,057
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	74
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	117	123
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	301	191
Diğer	-	-
Toplam	7,648	4,371

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 2013: Yoktur).

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 33 TL’dir (31 Aralık 2013: 33 TL’dir).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler (Devamı)

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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3,438.22 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2013: 3,254.44 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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 6.00 enflasyon ve % 3.77 reel iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 10.00 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2013: % 6.00 enflasyon oranı, %10.00 iskonto oranı ve %3.77 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka’ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup’un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 914 TL’dir (31 Aralık 2013: 455 TL).

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler ve primler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 562 TL (31 Aralık 2013: 327 TL) prim karşılığı tutarı 50 TL’dir (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8.e. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.e.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Diğer karşılıkların toplamı olan 667 TL (31Aralık 2013: 576 TL), karşılıklar toplamının %10’unu aşmamaktadır.

8.f Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8.f.1 SSK’na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8.f.2 Grup Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,494	1,950
Menkul Sermaye İradı Vergisi	538	448
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	49	46
BSMV	632	470
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	168	25
Diğer	466	445
Toplam	3,347	3,384

9.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	202	179
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	267	227
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	12
İşsizlik Sigortası-İşveren	26	24
Diğer	28	9
Toplam	536	451

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

12. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)

Grup, 29 Eylül 2014 tarihinde 4 adet bono ihracı gerçekleştirmiştir. 6,000 TL, 3,840 TL, 16,680 TL ve 3,480 olarak toplam 30,000 TL nominal tutarında ihraç edilen bonoların vadeleri sırasıyla 27 Mart 2015, 28 Eylül 2015, 27 Mart 2015 ve 28 Eylül 2015'dir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Banka’da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Finansal Holding Şirketi’nde kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Turkish Bank A.Ş’nin 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 nakden artırılarak 175,000 TL’ye çıkarılmasına, artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL’sinin Haziran 2012, 7,500 TL’sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL’lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu’nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

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 dilime dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 10,000 TL’lik sermaye artırımını 30 Nisan 2014 itibarıyla gerçekleştirmiş ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 4 Nisan 2014 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır. İkinci dilim olarak ödenen 7,500 TL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 3 Temmuz 2013 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır.

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 % 34.29’a (31 Aralık 2013: % 38.10) gerilemiştir. Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding’in ve Mehmet Tanju Özyol’un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibarıyla sırasıyla %58.92 (31 Aralık 2013: %55.49) ve %5.66’ya (31 Aralık 2013: %5.33) yükselmiştir.

Bahse konu artırım sonrası, Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 (Tam TL) olan, 17,500,000,000 adet hisseden oluşmuştur (31 Aralık 2013: 0,01 TL; 16,500,000,000 adet).

13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Turkish Bank A.Ş’nin 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175,000 TL’ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70,000 TL’lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL’lik kısmının ise nakden artırılmasına karar verilen 70,000 TL tutarındaki içsel kaynakların 37,448 TL’sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL’sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL’sinin Olağanüstü Yedek Akçelerden karşılanmasına oyçokluğu ile karar verilmiş olup Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.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

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Turkish Bank A.Ş.’nin 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175,000 TL’ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70,000 TL’lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL’lik kısmının ise nakden artırılmasına ve artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayesinin 7,500 TL’lik kısmı Haziran 2012, 7,500 TL’sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL’lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde Banka Genel Kurul’unun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiş olup ilgili nakdi taahhüte dair 7,500 TL tutarındaki birinci dilimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır. İkinci dilim olarak ödenen 7,500 TL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 3 Temmuz 2013 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır. Üçüncü dilim olan 10,000 TL’lik sermaye artırımını ise 30 Nisan 2014 itibarıyla gerçekleştirmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 4 Haziran 2014 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır.

13.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.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	191	-	(228)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	191	-	(228)	-

14. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Sermaye	71,890	70,868
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	133	(171)
Diğer Sermaye yedekleri	-	-
Yasal yedekler	1,936	2,015
Olağanüstü yedekler	2,253	2,327
Geçmiş yıl karları	(1,073)	(666)
Dönem karı	(127)	(419)
Toplam	75,012	73,954

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 taahhütleri 15,141 TL (31 Aralık 2013: 12,263 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,977 TL (31 Aralık 2013: 18,164 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 8,298 TL'dir (31 Aralık 2013: 8,262 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 (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Teminat Mektupları	40,707	84,378
Akreditifler	38,198	2,862
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1,312
Aval ve Kabul Kredileri	17,004	4,816
Toplam	95,909	93,368

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları 40,707 TL'dir (31 Aralık 2013: 84,378 TL'dir).

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Kesin Teminatlar	37,305	70,339
Geçici Teminatlar	406	737
Kefalet ve Benzeri İşlemler	2,996	13,302
Toplam	40,707	84,378

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	92,913	78,754
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	38,198	2,862
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	54,715	75,892
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,996	14,614
Toplam	95,909	93,368

2. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 31,683 TL (31 Aralık 2013: 39,431 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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 (30.09.2014)		Önceki Dönem (30.09.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	-	-		
Kısa Vadeli Kredilerden	38,717	2,989	16,684	523
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,905	12,718	5,452	5,972
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	275	-	294	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	44,897	15,707	22,430	6,495

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 477 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 374 TL).

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (30.09.2013)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		-		
Yurtiçi Bankalardan	1,129	5,518	8,791	757
Yurtdışı Bankalardan	6	5	7	5
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,135	5,523	8,798	762

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (30.09.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	273	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	7,746	-	3,829	32
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	8,019	-	3,829	32

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (30.09.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,084	40	748	4
Yurtdışı Bankalara	1,053	4,240	240	1,212
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	2,137	4,280	988	1216

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

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

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)		Önceki Dönem (30.09.2013)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3,362	-	594	-

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem (30.09.2014)	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	-	1,421	-	-	-	-	-	1,421
Tasarruf Mevduatı	-	393	13,251	843	147	48	-	14,682
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	379	1,728	437	-	-	-	2,544
Diğer Mevduat	-	326	1,531	21	-	-	-	1,878
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,519	16,510	1,301	147	48	-	20,525
Yabancı Para								
DTH	-	212	5,691	783	229	471	-	7,386
Bankalar Mevduatı	-	1,216	-	-	-	-	-	1,216
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,428	5,691	783	229	471	-	8,602
Genel Toplam	-	3,947	22,201	2,084	376	519	-	29,127

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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.ç. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem (30.09.2013)	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,126	-	-	-	-	-	2,126
Tasarruf Mevduatı	-	201	7,482	319	170	65	-	8,237
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	112	564	2	-	-	-	678
Diğer Mevduat	-	129	249	-	-	-	-	378
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,568	8,295	321	170	65	-	11,419
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	76	2,317	387	439	59	-	3,278
Bankalar Mevduatı	-	536	-	-	-	-	-	536
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	612	2,317	387	439	59	-	3,814
Genel Toplam	-	3,180	10,612	708	609	124	-	15,233

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Turkishbank A.Ş.’nin cari dönem içinde konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklardan Turkish Factoring A.Ş.’den 379 TL elde ettiği temettü geliri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir (1 Ocak- 30 Eylül 2013: Turkish Finansal Kiralama A.Ş.’den 361 TL, Turkish Factoring A.Ş.’den 46 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (30.09.2013)
Kar	478,470	293,060
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	93	1,120
Türev Finansal İşlemlerden	14,571	19,851
Kambiyo İşlemlerinden Kar	463,806	272,089
Zarar (-)	476,157	287,036
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	39	130
Türev Finansal İşlemlerden	12,052	14,667
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	464,066	272,239

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,753 TL olup; çoğunlukla geçmiş yılda ayrılan karşılık iptallerinin ve gayrimenkul satışından elde edilen oluşmaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2013: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 5,853 TL).

6. Gelişmeleri İçeren Grup’un Gelirlerini Önemli Ölçüde Etkileyen Faktörlerle İlgili Bilgiler, Gelirlerin Etkilenme Boyutunu da Açıklayan Bilgi

Yoktur (30 Eylül 2013: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (30.09.2013)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,633	1,530
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	337	165
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	311	324
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	985	1,041
Genel Karşılık Giderleri	3,277	1,508
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	542
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	542
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	4,910	3,580

8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (30.09.2013)
Personel Giderleri	18,642	20,692
Kıdem Tazminatı Karşılığı	179	405
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,491	1,181
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	437	311
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	17	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	2	-
Diğer İşletme Giderleri	14,277	11,228
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,474	3,456
Bakım ve Onarım Giderleri	254	265
Reklam ve İlan Giderleri	114	82
Diğer Giderler	10,435	7,418
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	7
Diğer(*)	4,605	4,713
Toplam	39,650	38,530

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 605 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 498 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 523 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 271 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 1,294 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 1,259 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 38,825 TL (30 Eylül 2013: 26,761 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 6,349TL (30 Eylül 2013: 7,950 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 39,650 TL'dir (30 Eylül 2013: 38,530 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA 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)

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

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

Grup’un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 461 TL’dir (1 Ocak – 30 Eylül 2013: ertelenmiş vergi geliri 698 TL).

Grup’un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 1,508 TL’dir (1 Ocak – 30 Eylül 2013: vergi gideri 1,721 TL).

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup’un geçici farkları üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 461 TL’dir (1 Ocak – 30 Eylül 2013: ertelenmiş vergi geliri 698 TL).

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

Grup’un 30 Eylül 2014 itibarıyla sonra eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem zararı 3.712 TL ‘dir (30 Eylül 2013: 3.455 TL net dönem karı).

12. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama

12.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 – 30 Eylül 2013: Yoktur).

12.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

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

12.c Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (30.09.2013)
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	(127)	(1,334)

13. 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” altına yer alan “Diğer” kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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 (30.09.2014)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	-	152	-	-	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	314	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	87	205	1	-	867	10

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

Önceki Dönem (30.09.2013)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem (30.09.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Mevduat						
Dönem Başı	8,419	-	22,077	375	31,314	8,495
Dönem Sonu	2,136	-	699	22,077	7,704	31,314
Mevduat Faiz Gideri	16	-	1	85	31	27

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

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan kredi bakiyesi 44,146 TL'dir (31 Aralık 2013: 22,928 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- V. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**
- 1.c Finansal Holding Şirketi'nin, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler**
Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- 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**
Grup'un kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 795 TL'dir (30 Eylül 2013: 1,157 TL).
- 2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin 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 yoktur (30 Eylül 2013: Yoktur).
- 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
1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

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

II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın bağlı ortaklığı Turkish Finansal Kiralama A.Ş.'nin faaliyet izni, şirketin talebi doğrultusunda BDDK'nın 30 Ekim 2014 tarih ve 6064 sayılı kararı ile iptal edilmiş olup, şirket tasfiye sürecine girmiştir.