

**ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE MALİ ORTAKLIKLARI**

30 Haziran 2015 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

2 Eylül 2015

*Bu rapor, 62 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Özyol Holding A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Özyol Holding Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'nun ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") 30 Haziran 2015 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Özyol Holding A.Ş.'nin 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Eylül 2015
İstanbul, Türkiye

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN
30. HAZİRAN . 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Vişnezade Mah.Alaeddin Yavaşca Sokak.No:10
Maçka Polat Apt. Kat:5 D;12 Maçka/Istanbul.
Telefon Numarası : (212) 230 75 46 –(212) 225 47 57-(212) 258 23 78
Faks Numarası : (212) 233 62 82 – (212) 225 03 53
İnternet Sayfası Adresi : www.ozyolholding.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : ozyolholding@ozyolholding.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan 2015 Haziran devresi konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

İmza

Mehmet Tanju ÖZYOL



Y.Kurulu Başkanı

İmza

İbrahim Hakan BÖRTEÇENE



Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Murahhas Aza

İmza

Hasan İlhan TUFAN



Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Ünvan :H. İlhan Tufan / Genel Müdür Yardımcısı – Yusuf Arslan / Uzman
Tel No : (0 212) 225 47 57 - (0-212) 258 23 78
Fax No : (0 212) 233 62 82

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|---|---|
| I. | Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Şirketin Tarihçesi..... | 1 |
| II. | Finansal Holding Şirketi'nin Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama..... | 1 |
| III. | Finansal Holding Şirketi'nin, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Finansal Holding Şirketi'nde Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama..... | 2 |
| IV. | Finansal Holding Şirketi'nde Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar..... | 2 |
| V. | Finansal Holding Şirketi'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi..... | 2 |
| VI. | Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, 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 Varlıklar ile Bu 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..... | 18-21 |
| II. | Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 22 |
| III. | Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 22 |
| IV. | Konsolide Operasyonel Risk İlişkin Açıklamalar..... | 22 |
| V. | Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 23-24 |
| VI. | Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 25-30 |
| VII. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski..... | 30 |
| VIII. | Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 30-31 |
| IX. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler..... | 31 |
| X. | Kredi riski azaltım teknikleri..... | 32 |
| XI. | Risk yönetim hedef ve politikaları..... | 33 |
| XII. | Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar..... | 33 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|---|-------|
| I. | Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 34-45 |
| II. | Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 45-53 |
| III. | Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 54 |
| IV. | Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 55-59 |
| V. | Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar..... | 60-62 |
| VI. | Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar..... | 62 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar..... | 62 |
| II. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 62 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 Tarihçesi

Özyol Holding Anonim Şirketi (“Finansal Holding Şirketi”), ticari merkezi İstanbul ili dahilinde Ergenekon Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No. 295/1 (Harbiye) olarak belirlenmiş olup, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nın 4 Ekim 1995 tarihinde tastikten geçen esas mukavelesinin tescil talebi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu’na müracaat ederek tescil ve ilan talebinde bulunmuştur. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu’na, İstanbul 23. Noterliğinden tastikli 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tastikli 22 Eylül 1995 tarih 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 Haziran 2015 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 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 | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015 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 | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | | |
|----------------|---|-----------------|---|---------|-----------|--|---------|-----------|
| | | Dipnot | CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2014) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 46,373 | 161,818 | 208,191 | 61,799 | 127,385 | 189,184 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 4,176 | 1,032 | 5,208 | 5,278 | 51 | 5,329 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 4,176 | 1,032 | 5,208 | 5,278 | 51 | 5,329 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 146 | 1,032 | 1,178 | 1,714 | 51 | 1,765 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | 4,030 | - | 4,030 | 3,564 | - | 3,564 |
| 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) | 28,213 | 220,465 | 248,678 | 42,746 | 206,778 | 249,524 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 22,896 | - | 22,896 | 19,117 | - | 19,117 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | 8,392 | - | 8,392 | 11,115 | - | 11,115 |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 14,504 | - | 14,504 | 8,002 | - | 8,002 |
| V. | SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 71,229 | - | 71,229 | 73,847 | - | 73,847 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 160 | - | 160 | 160 | - | 160 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 48,356 | - | 48,356 | 31,039 | - | 31,039 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 22,713 | - | 22,713 | 42,648 | - | 42,648 |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 517,156 | 462,795 | 979,951 | 461,260 | 450,779 | 912,039 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 508,999 | 462,101 | 971,100 | 457,476 | 450,085 | 907,561 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 66 | - | 66 | 92 | 89 | 181 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 508,933 | 462,101 | 971,034 | 457,384 | 449,996 | 907,380 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 17,823 | 856 | 18,679 | 11,940 | 851 | 12,791 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (9,666) | (162) | (9,828) | (8,156) | (157) | (8,313) |
| VII. | FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | 485 | - | 485 | 18,097 | - | 18,097 |
| 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) | 244 | 376 | 620 | 309 | 421 | 730 |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | 266 | 405 | 671 | 354 | 462 | 816 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | 7 | - | 7 | 8 | - | 8 |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | (29) | (29) | (58) | (53) | (41) | (94) |
| 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) | 18,775 | - | 18,775 | 19,137 | - | 19,137 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 4,335 | - | 4,335 | 4,167 | - | 4,167 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 4,335 | - | 4,335 | 4,167 | - | 4,167 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | | 1,450 | - | 1,450 | 1,277 | - | 1,277 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 22 | - | 22 | - | - | - |
| 17.2 | Erteleilmiş Vergi Varlığı | | 1,428 | - | 1,428 | 1,277 | - | 1,277 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | 1,042 | - | 1,042 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | 1,042 | - | 1,042 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyete İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (17) | 27,841 | 1,281 | 29,122 | 20,989 | 926 | 21,915 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 755,063 | 847,767 | 1,602,830 | 740,955 | 786,340 | 1,527,295 |

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

| PASİF KALEMLER | | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|----------------------|--|--------|---|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | | CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2014) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | 303,261 | 646,617 | 949,878 | 348,629 | 556,116 | 904,745 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 8,054 | 17,694 | 25,748 | 2,748 | 1,699 | 4,447 |
| 1.2 | Diğer | | 295,207 | 628,923 | 924,130 | 345,881 | 554,417 | 900,298 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 10 | 505 | 515 | 232 | 476 | 708 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | 9,875 | 202,249 | 212,124 | 25,133 | 191,366 | 216,499 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (4) | 54,406 | - | 54,406 | 35,475 | - | 35,475 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | 2,978 | - | 2,978 | 6,600 | - | 6,600 |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 51,428 | - | 51,428 | 28,875 | - | 28,875 |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | 51,527 | - | 51,527 | 57,849 | - | 57,849 |
| 5.1 | Bonolar | | 51,527 | - | 51,527 | 57,849 | - | 57,849 |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 2,390 | 4,079 | 6,469 | 2,201 | 4,640 | 6,841 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5) | 22,601 | 676 | 23,277 | 12,268 | 411 | 12,679 |
| IX. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI 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) | 12,096 | - | 12,096 | 11,165 | - | 11,165 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 8,305 | - | 8,305 | 7,765 | - | 7,765 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 2,280 | - | 2,280 | 2,225 | - | 2,225 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 1,511 | - | 1,511 | 1,175 | - | 1,175 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (9) | 3,020 | - | 3,020 | 3,029 | - | 3,029 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 3,020 | - | 3,020 | 3,029 | - | 3,029 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | 289,518 | - | 289,518 | 278,305 | - | 278,305 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 150,000 | - | 150,000 | 150,000 | - | 150,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (184) | - | (184) | (106) | - | (106) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (184) | - | (184) | (106) | - | (106) |
| 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 | | 21,164 | - | 21,164 | 17,718 | - | 17,718 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | (13) | 6,984 | - | 6,984 | 6,647 | - | 6,647 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | (14) | 14,137 | - | 14,137 | 11,504 | - | 11,504 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 43 | - | 43 | (433) | - | (433) |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 41,856 | - | 41,856 | 34,552 | - | 34,552 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları | | 31,447 | - | 31,447 | 29,043 | - | 29,043 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr / Zararı | | 10,409 | - | 10,409 | 5,509 | - | 5,509 |
| 16.5 | Azınlık Payları | (14) | 76,682 | - | 76,682 | 76,141 | - | 76,141 |
| PASİF TOPLAMI | | | 748,704 | 854,126 | 1,602,830 | 774,286 | 753,009 | 1,527,295 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. 30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--------|---|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| | | CARİ DÖNEM | | | ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2015) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2014) | | |
| | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM | |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 190,778 | 490,836 | 681,614 | 140,301 | 254,799 | 395,100 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1) | 144,840 | 101,965 | 246,805 | 97,609 | 105,061 | 202,670 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 144,840 | 71,651 | 216,491 | 97,511 | 46,058 | 143,569 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 83,882 | 52,913 | 136,795 | 94,789 | 46,058 | 140,847 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 415 | - | 415 | 420 | - | 420 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 60,543 | 18,738 | 79,281 | 2,302 | - | 2,302 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 15,651 | 15,651 | 98 | 19,590 | 19,688 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 537 | 537 | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | 15,114 | 15,114 | 98 | 19,590 | 19,688 |
| 1.3. Akreditifler | | - | 14,663 | 14,663 | - | 39,413 | 39,413 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 14,663 | 14,663 | - | 39,413 | 39,413 |
| 1.4. Garanti Verilen Pefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1) | 40,948 | 18,728 | 59,676 | 33,406 | 11,712 | 45,118 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 40,948 | 18,728 | 59,676 | 33,406 | 11,712 | 45,118 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 9,748 | 10,686 | 20,434 | 1,475 | 3,697 | 5,172 |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri | | 54 | 12 | 66 | 10 | 749 | 759 |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 2,750 | - | 2,750 | 3,715 | - | 3,715 |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 7,761 | - | 7,761 | 7,590 | - | 7,590 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 67 | - | 67 | 25 | - | 25 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 9,122 | 8,030 | 17,152 | 10,271 | 7,266 | 17,537 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 50 | - | 50 | 50 | - | 50 |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 11,396 | - | 11,396 | 10,270 | - | 10,270 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 4,990 | 370,143 | 375,133 | 9,286 | 138,026 | 147,312 |
| 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 | | 4,990 | 370,143 | 375,133 | 9,286 | 138,026 | 147,312 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 990 | 2,076 | 3,066 | - | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 269 | 1,246 | 1,515 | - | - | - |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 721 | 830 | 1,551 | - | - | - |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 4,000 | 368,067 | 372,067 | 9,286 | 138,026 | 147,312 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | - | 164,180 | 164,180 | - | 54,894 | 54,894 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | - | 163,593 | 163,593 | 5,286 | 48,348 | 53,634 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | 2,000 | 20,147 | 22,147 | 2,000 | 17,392 | 19,392 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | 2,000 | 20,147 | 22,147 | 2,000 | 17,392 | 19,392 |
| 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) | | 1,385,507 | 1,002,170 | 2,387,677 | 1,424,014 | 1,144,229 | 2,568,243 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 139,610 | 145,852 | 285,462 | 157,534 | 141,508 | 299,042 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 117,803 | - | 117,803 | 116,314 | - | 116,314 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 14 | 29,514 | 29,528 | - | 31,818 | 31,818 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 17,882 | 594 | 18,476 | 25,915 | 793 | 26,708 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1,026 | 503 | 1,529 | 4,788 | 94 | 4,882 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 2,885 | 115,241 | 118,126 | 10,517 | 108,803 | 119,320 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 1,245,897 | 856,318 | 2,102,215 | 1,266,480 | 1,002,721 | 2,269,201 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 550 | - | 550 | 1,274 | - | 1,274 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 560,855 | 262,299 | 823,154 | 570,053 | 282,135 | 852,188 |
| 5.3. Emtia | | - | 757 | 757 | - | 5,856 | 5,856 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 316,602 | 475,558 | 792,160 | 327,772 | 632,225 | 959,997 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 367,890 | 117,704 | 485,594 | 367,381 | 82,505 | 449,886 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 1,576,285 | 1,493,006 | 3,069,291 | 1,564,315 | 1,399,028 | 2,963,343 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|--------|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2015 - 30/06/2015) | Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2014 - 30/06/2014) | Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/04/2015 - 30/06/2015) | Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/04/2014 - 30/06/2014) |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 53,171 | 52,943 | 26,511 | 28,670 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 42,426 | 39,596 | 21,703 | 21,653 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 62 | - | 43 | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 5,406 | 4,383 | 2,265 | 2,073 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 402 | 412 | 288 | 242 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 3,710 | 6,473 | 1,918 | 3,447 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/ Zararı Yanıstılan Olarak Sınıflandırılan FV | | 214 | 130 | 116 | 68 |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 3,496 | 6,343 | 1,802 | 3,379 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 58 | 295 | 25 | 131 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 1,107 | 1,784 | 269 | 1,124 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | (26,332) | (27,237) | (13,795) | (14,864) |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (18,647) | (18,510) | (9,890) | (11,100) |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (3,462) | (4,500) | (1,770) | (2,007) |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (1,198) | (1,337) | (664) | (689) |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (3,023) | (2,836) | (1,469) | (1,042) |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | (2) | (54) | (2) | (26) |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 26,839 | 25,706 | 12,716 | 13,806 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 5,554 | 4,518 | 2,190 | 2,318 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 6,554 | 5,380 | 2,717 | 2,736 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,216 | 659 | 653 | 320 |
| 4.1.2 Diğer | | 5,338 | 4,721 | 2,064 | 2,416 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (1,000) | (862) | (527) | (418) |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | (66) | (43) | (36) | (22) |
| 4.2.2 Diğer | | (934) | (819) | (491) | (396) |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - | - | - |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (4) | 11,118 | (1,895) | 3,427 | (3,262) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 52 | 38 | 36 | 28 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 1,621 | (871) | (1,787) | (968) |
| 6.3 Kambyo İşlemleri Karı/Zararı | | 9,445 | (1,062) | 5,178 | (2,322) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 2,943 | 2,199 | 1,371 | 897 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 46,454 | 29,998 | 19,704 | 13,229 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | (2,680) | (4,067) | (1,803) | (2,133) |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (8) | (29,521) | (26,619) | (15,157) | (13,775) |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 14,253 | (698) | 2,744 | (2,689) |
| 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) | | 14,253 | (698) | 2,744 | (2,689) |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (8) | (3,046) | (449) | (453) | 247 |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (3,156) | (9) | (860) | 355 |
| 16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı | | 110 | (440) | 407 | (108) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 11,207 | (1,147) | 2,291 | (2,442) |
| XVIII. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - | - | - |
| XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARIZARARI (XVII+XXII) | (11) | 11,207 | (1,147) | 2,291 | (2,442) |
| 23.1 Grubun Kâr / Zararı | | 10,409 | (939) | 2,101 | (2,256) |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | 798 | (208) | 190 | (186) |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.0694 | 0.0063 | 0.0140 | (0.0025) |

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

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN TÜRK LİRASI | |
|--|--|---|
| | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2015 - 30/06/2015) | Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2014 - 31/06/2014) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (98) | (525) |
| 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 Kısmı) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | 595 | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (99) | 105 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 398 | (420) |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 11,207 | (1,147) |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 4 | 5 |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | 11,203 | (1,152) |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 11,605 | (1,567) |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Odenmiş | Odenmiş Sermaye | Hisse Senedi | Hisse Senedi | Yasal Yedek | Statü | Olağüstü | Diğer | Dönem Net | Geçmiş Dönem | Menkul Değer | Maddi ve Maddi | Ortaklıklardan | Riskten Korunma | Satis A./Durdurulan F. | Azımlık Payları | Toplam | |
|--|--------|---------|--------------------------|--------------|---------------|-------------|-----------|------------|----------|---------------|---------------|-----------------|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------|----------|
| | | Sermaye | Enflasyon Düzeltme Farkı | İhrac Primi | İptal Karları | Akcepler | Yedekleri | Yedek Akce | Yedekler | Kâr / (Zarar) | Kâr / (Zarar) | Değerleme Farkı | Olmayan Duran Varlık YDF | Senetleri | Fonları | İlişkin Dur. V. Bir Değ. F. | Hariç Toplam Özkaynak | Azımlık Payları | Özkaynak |
| ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014-30/06/2014) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | (240) | | | | | (240) | (180) | (420) |
| 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 | (8) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Hisse Senedi İhraçları | (8) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Diğer | | | | | | (1) | | 1 | | | | | | | | | | | |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | | | (939) | | | | | | | (939) | (208) | (1,147) |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | | | | | 247 | | 37 | | (6,494) | 6,210 | | | | | | | | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | 247 | | 37 | | | | | | | | | | | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | (284) | | | | | | | |
| 18.3 Diğer | (7) | | | | | | | | | (6,494) | 6,494 | | | | | | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 150,000 | | | | 6,559 | | 11,402 | 46 | (939) | 28,315 | (468) | | | | | 194,915 | 73,566 | 268,481 |
| CARİ DÖNEM (01/01/2015-30/06/2015) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 150,000 | | | | 6,647 | | 11,504 | (433) | 5,509 | 29,043 | (106) | | | | | 202,164 | 76,141 | 278,305 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | (78) | | | | | (78) | 204 | 126 |
| 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 | (8) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Hisse Senedi İhraçları | (8) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Diğer | | | | | | | | | 476 | | (135) | | | | | | | | |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | | | 10,409 | (135) | | | | | | 341 | (461) | (120) |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | | | | | 337 | | 2,633 | | (5,509) | 2,539 | | | | | | 10,409 | 798 | 11,207 |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | 337 | | 2,633 | | | | | | | | | | | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | (2,970) | | | | | | | |
| 18.3 Diğer | (7) | | | | | | | | | (5,509) | 5,509 | | | | | | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 150,000 | | | | 6,984 | | 14,137 | 43 | 10,409 | 31,447 | (184) | | | | | 212,836 | 76,682 | 289,518 |

İlişkietki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | |
|--|--------|----------------------------|----------------------------|
| | | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | | 01/01/2015 - 30/06/2015 | 01/01/2014 - 30/06/2014 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 19,401 | 11,832 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 53,074 | 43,233 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (26,281) | (25,034) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 6,685 | 5,929 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 14,241 | 1,381 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 214 | 1,007 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (24,587) | (13,978) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | - | - |
| 1.1.9 Diğer | (1) | (3,945) | (706) |
| I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (43,941) | (78,393) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış | | (466) | (1,565) |
| 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 | | (69,502) | (311,709) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış | | (16,508) | (32,125) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış) | | 38,699 | (30,606) |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış) | | 6,434 | 316,402 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | | (4,426) | (13,558) |
| 1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış) | (1) | 1,828 | (5,232) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (24,540) | (66,561) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 1,541 | 8,323 |
| 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 | | - | (273) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | 372 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | (8,288) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 2,618 | 17,814 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | (1) | (1,077) | (1,302) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (203) | (32,574) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | 32,480 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | (75,000) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | (457) | 10,000 |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | (54) |
| 3.6 Diğer | | 254 | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 19,990 | 505 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış | | (3,212) | (90,407) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (2) | 389,561 | 448,575 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (2) | 386,349 | 358,168 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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

Grup, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na (“TMS”) uygun olarak hazırlanmaktadır. TMS; Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka 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 % 36'sını 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 HAZİRAN 2015 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 HAZİRAN 2015 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 değer 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 HAZİRAN 2015 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 bölümdür. 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 HAZİRAN 2015 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, Tasfiye Halinde 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 HAZİRAN 2015 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 HAZİRAN 2015 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 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015) | Bireysel/ Ticari | Kurumsal | Diğer (*) | Toplam |
|--|-------------------------|-----------------|------------------|----------------|
| Net Faiz Geliri | 11,596 | 5,646 | 9,597 | 26,839 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 1,261 | 660 | 3,633 | 5,554 |
| Ticari Kar/Zarar | - | - | 11,118 | 11,118 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 303 | 76 | 2,564 | 2,943 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (1548) | - | (1,132) | (2,680) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (7,779) | (561) | (21,181) | (29,521) |
| Vergi Öncesi Kar | 3,833 | 5,821 | 4,599 | 14,253 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (3,046) | (3,046) |
| Net Dönem Karı | 3,833 | 5,821 | 1,553 | 11,207 |

| Cari Dönem (30 Haziran 2015) | Bireysel/ Ticari | Kurumsal | Diğer (*) | Toplam |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Bölüm Varlıkları | 640,667 | 195,734 | 766,429 | 1,602,830 |
| Toplam Aktifler | 640,667 | 195,734 | 766,429 | 1,602,830 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 634,315 | 189,435 | 489,562 | 1,313,312 |
| Özkaynaklar | - | - | 289,518 | 289,518 |
| Toplam Pasifler | 634,315 | 189,435 | 779,080 | 1,602,830 |

| Önceki Dönem (30 Haziran 2014) | Bireysel | Kurumsal | Diğer(*) | Toplam |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Net Faiz Geliri | 10,270 | 5,674 | 9,762 | 25,706 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 1,294 | 276 | 2,948 | 4,518 |
| Ticari Kar/Zarar | - | - | (2,435) | (2,435) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 764 | 163 | 1,272 | 2,199 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | (689) | - | (3,378) | (4,067) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (7,114) | (733) | (18,772) | (26,619) |
| Vergi Öncesi Kar/(Zarar) | 4,525 | 5,380 | (10,603) | (698) |
| Vergi Karşılığı | - | - | (449) | (449) |
| Net Dönem Karı | 4,525 | 5,380 | (11,052) | (1,147) |

| Önceki Dönem (31 Aralık 2014) | Bireysel | Kurumsal | Diğer(*) | Toplam |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Bölüm Varlıkları | 612,953 | 206,342 | 708,000 | 1,527,295 |
| Toplam Aktifler | 612,953 | 206,342 | 708,000 | 1,527,295 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 605,759 | 198,633 | 444,598 | 1,248,990 |
| Özkaynaklar | - | - | 278,305 | 278,305 |
| Toplam Pasifler | 605,759 | 198,633 | 722,903 | 1,527,295 |

(*) Özyol Holding A.Ş., Turkish Yatırım A.Ş., Tasfiye Halinde 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 HAZİRAN 2015 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 mercilere 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 | 93,032 |
| Finansal Holding Şirketi’nin konsolide asgari sermaye tutarı | 93,032 |

Finansal Holding Şirketi’nin konsolide özkaynak tutarı 291,548 TL’dir (31 Aralık 2014: 280,096 TL). Grup’un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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

| ÇEKİRDEK SERMAYE | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 150,000 | 150,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yedek akçeler | 21,164 | 17,718 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | 41,856 | 34,552 |
| Net Dönem Kârı | 10,409 | 5,509 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 31,447 | 29,043 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| Azınlık payları | 76,682 | 76,141 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 289,702 | 278,411 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | (184) | (106) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | (512) | (530) |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi etkisi (-) | (4,335) | (4,167) |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | (1,428) | (1,277) |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | (6,459) | (6,080) |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 283,243 | 272,331 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

| İLAVE ANA SERMAYE | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 283,243 | 272,331 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 283,243 | 272,331 |
| KATKI SERMAYE | 8,305 | 7,765 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler) | - | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankayarehnedilmiş kaynaklar | - | - |
| Genel Karşılıklar | 8,305 | 7,765 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 8,305 | 7,765 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 291,548 | 280,096 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

| SERMAYE | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | - | - |
| Kanununun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-) | - | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20’nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)’nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| ÖZKAYNAK | 291,548 | 280,096 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 8,305 TL (31 Aralık 2014: 7,765 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 HAZİRAN 2015 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.

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

| | 23.06.2015 | 24.06.2015 | 25.06.2015 | 26.06.2015 | 29.06.2015 | 30.06.2015 |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ABD Doları | 2.6786 | 2.6710 | 2.6770 | 2.6638 | 2.6587 | 2.6863 |
| Avro | 3.0401 | 3.0017 | 3.0003 | 2.9813 | 2.9777 | 2.9822 |

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarınının 30 Haziran 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|-------------------|---|
| ABD Doları | 2.7012 |
| Avro | 3.0329 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2,540 | 147,927 | 11,351 | 161,818 |
| Bankalar | 112,295 | 80,707 | 27,463 | 220,465 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler (**) | 243,527 | 314,137 | 333 | 557,997 |
| 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 | 386 | 1271 | - | 1,657 |
| Toplam Varlıklar | 358,748 | 544,042 | 39,147 | 941,937 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 48,363 | 115,258 | 47,212 | 210,833 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 180,570 | 232,374 | 22,840 | 435,784 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 28,221 | 172,975 | 1,053 | 202,249 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,397 | 1,188 | 1494 | 4,079 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 150 | 521 | 5 | 676 |
| Toplam Yükümlülükler | 258,701 | 522,316 | 72,604 | 853,621 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 100,047 | 21,726 | (33,457) | 88,316 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (94,848) | 61,746 | 34,105 | 1,003 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 6,240 | 126,672 | 52,661 | 185,573 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 101,088 | 64,926 | 18,556 | 184,570 |
| Gayrinakdi Krediler (***) | 36,721 | 65,244 | - | 101,965 |
| Önceki Dönem (31.12.2014) | | | | |
| Toplam Varlıklar | 256,952 | 515,198 | 41,718 | 813,868 |
| Toplam Yükümlülükler | 256,226 | 421,579 | 74,728 | 752,533 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 726 | 93,619 | (33,010) | 61,335 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (564) | (26,006) | 33,116 | 6,546 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 564 | 31,266 | 40,456 | 72,286 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,128 | 57,272 | 7,340 | 65,740 |
| Gayrinakdi Krediler (***) | 24,654 | 80,407 | - | 105,061 |

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

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 1,032 TL (31 Aralık 2014: 51 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 505 TL (31 Aralık 2014: 476 TL)

(**) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla verilen krediler 95,202 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2014: 27,579 TL).

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | 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. | 43,330 | - | - | - | - | 164,861 | 208,191 |
| Bankalar | 245,043 | - | - | - | - | 3,635 | 248,678 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 1,108 | 515 | 3,585 | - | - | - | 5,208 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 22,896 | - | - | - | - | - | 22,896 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 54,474 | 12,586 | 4,009 | - | - | 160 | 71,229 |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | 484,368 | 153,440 | 204,265 | 67,538 | 61,489 | 8,851 | 979,951 |
| Diğer Varlıklar | 22 | 935 | 71 | 611 | - | 65,038 | 66,677 |
| Toplam Varlıklar | 851,241 | 167,476 | 211,930 | 68,149 | 61,489 | 242,545 | 1,602,830 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 162,055 | 2,996 | - | - | - | 92,675 | 257,726 |
| Diğer Mevduat | 341,985 | 232,396 | 45,323 | - | - | 72,448 | 692,152 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 51,632 | - | - | - | - | 2,774 | 54,406 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 6,469 | 6,469 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 51,527 | - | - | - | - | 51,527 |
| Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar | 68,072 | 44,187 | 86,433 | - | 13,432 | - | 212,124 |
| Diğer Yükümlülükler | 468 | - | 45 | - | - | 327,913 | 328,426 |
| Toplam Yükümlülükler | 624,212 | 331,106 | 131,801 | - | 13,432 | 502,279 | 1,602,830 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 227,029 | - | 80,129 | 68,149 | 48,057 | - | 423,364 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (163,630) | - | - | - | (259,734) | (423,364) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 167,695 | 20,147 | - | - | - | - | 187,842 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (165,093) | - | (22,147) | - | - | - | (187,240) |
| Toplam Pozisyon | 229,631 | (143,483) | 57,982 | 68,149 | 48,057 | (259,734) | 602 |

(*) Diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 18,775 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,335 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 289,518 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir. Diğer varlıklar kalemi 485 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | | | |
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | 1.49 |
| Bankalar | 1.13 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 10.59 |
| Verilen Krediler | 5.41 | 5.48 | 11.79 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - |
| Finansal Kiralama Alacakları | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.64 | 1.71 | 10.70 |
| Diğer Mevduat | 1.93 | 2.02 | 9.99 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 8.11 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 10.86 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.90 | 2.32 | 8.02 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (31.12.2014) | 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. | 58,600 | - | - | - | - | 130,584 | 189,184 |
| Bankalar | 240,694 | 4,751 | - | - | - | 4,079 | 249,524 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 85 | 2,684 | 1,524 | 1,036 | - | - | 5,329 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 17,116 | 2,001 | - | - | - | - | 19,117 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 43,892 | 27,768 | 2,027 | - | - | 160 | 73,847 |
| Verilen Krediler | 532,208 | 59,257 | 173,037 | 133,094 | 11,595 | 2,848 | 912,039 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 3,870 | 15,488 | 1,249 | 878 | - | 56,770 | 78,255 |
| Toplam Varlıklar | 896,465 | 111,949 | 177,837 | 135,008 | 11,595 | 194,441 | 1,527,295 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 183,581 | 33,569 | - | - | - | 1,877 | 219,027 |
| Diğer Mevduat | 273,080 | 296,497 | 53,561 | 87 | - | 62,493 | 685,718 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 31,898 | - | - | - | - | 3,577 | 35,475 |
| Muhtelif Borçlar | 108 | - | - | - | - | 6,733 | 6,841 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 35,904 | 21,945 | - | - | - | 57,849 |
| Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar | 76,296 | 48,214 | 80,394 | - | 11,595 | - | 216,499 |
| Diğer Yükümlülükler | 20,216 | 252 | - | - | - | 285,418 | 305,886 |
| Toplam Yükümlülükler | 585,179 | 414,436 | 155,900 | 87 | 11,595 | 360,098 | 1,527,295 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 311,286 | - | 21,937 | 134,921 | - | - | 468,144 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (302,487) | - | - | - | (165,657) | (468,144) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 22,354 | 28,159 | - | 10,569 | - | - | 61,082 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (22,582) | (28,337) | - | (12,572) | - | - | (63,491) |
| Toplam Pozisyon | 311,058 | (302,665) | 21,937 | 132,918 | - | (165,657) | (2,409) |

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 19,137 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,167 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 278,305 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (31.12.2014) | EURO | USD | TL |
|---|------|------|-------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | 1.09 |
| Bankalar | 0.10 | 0.22 | 10.87 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 9.28 |
| Verilen Krediler | 5.37 | 5.52 | 12.80 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - |
| Finansal Kiralama Alacakları | 7.14 | 5.58 | 14.2 |
| Factoring Alacakları | - | - | 15.94 |
| Yükümlülükler | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.49 | 1.10 | 10.78 |
| Diğer Mevduat | 2.16 | 2.06 | 9.85 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 8.27 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 11.72 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 2.35 | 2.42 | 8.31 |

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 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | Uygulanan Şok | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Para Birimi | (+/- x baz puan) | | Kayıplar/Özkaynaklar |
| 1 | TL | (+) 500 | (480) | (0.30)% |
| 2 | TL | (-) 400 | 897 | 0.50% |
| 3 | ABD Doları | (+) 200 | (4,574) | (2.40)% |
| 4 | ABD Doları | (-) 200 | 5,191 | 2.70% |
| 5 | Avro | (+) 200 | (4,805) | (2.50)% |
| 6 | Avro | (-) 200 | 4,774 | 2.50% |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | | 10,862 | 5.70% |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | | (9,859) | (5.20)% |

| | Önceki Dönem (31.12.2014) (*) | Uygulanan Şok | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Para Birimi | (+/- x baz puan) | | Kayıplar/Özkaynaklar |
| 1 | TL | (+) 500 | 69 | %0.0 |
| 2 | TL | (-) 400 | 900 | %0.5 |
| 3 | ABD Doları | (+) 200 | (3,074) | (%1.6) |
| 4 | ABD Doları | (-) 200 | 3,670 | %1.9 |
| 5 | Avro | (+) 200 | (8,652) | (%4.6) |
| 6 | Avro | (-) 200 | 8,721 | %4.6 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | | 13,291 | %7.0 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | | (11,657) | (%6.2) |

(*) 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 2014: Bulunmamaktadır).

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 HAZİRAN 2015 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

| Cari Dönem (30.06.2015) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|-----------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk, | 164,857 | 43,330 | - | - | - | - | 4 | 208,191 |
| Bankalar | 3,636 | 245,042 | - | - | - | - | - | 248,678 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | 1,066 | 507 | 3,635 | - | - | - | 5,208 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 22,896 | - | - | - | - | - | 22,896 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | 152 | 33,038 | 37,879 | - | 160 | 71,229 |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | 1564 | 207,929 | 207,003 | 263,108 | 191,168 | 101,892 | 7,287 | 979,951 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 1,101 | - | 935 | 71 | 611 | - | 63,959 | 66,677 |
| Toplam Varlıklar | 171,158 | 520,263 | 208,597 | 299,852 | 229,658 | 101,892 | 71,410 | 1,602,830 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 92,675 | 162,055 | 2,996 | - | - | - | - | 257,726 |
| Diğer Mevduat | 72,449 | 341,984 | 232,396 | 45,323 | - | - | - | 692,152 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 68,075 | 44,184 | 86,433 | - | 13,432 | - | 212,124 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | 51,632 | - | - | - | - | 2,774 | 54,406 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 51,527 | - | - | - | - | 51,527 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 6,469 | 6,469 |
| Diğer Yükümlülükler | 19,271 | 468 | - | 52 | - | - | 308,635 | 328,426 |
| Toplam Yükümlülükler | 184,395 | 624,214 | 331,103 | 131,808 | - | 13,432 | 317,878 | 1,602,830 |
| Likidite Açığı / Fazlası | (13,237) | (103,951) | (122,506) | 168,044 | 229,658 | 88,460 | (246,468) | - |
| Önceki Dönem (31.12.2014) | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 137,797 | 550,920 | 121,598 | 278,526 | 287,099 | 90,013 | 61,342 | 1,527,295 |
| Toplam Yükümlülükler | 84,121 | 627,782 | 343,974 | 164,007 | 94 | 11,595 | 295,722 | 1,527,295 |
| Likidite Açığı | 53,676 | (76,862) | (222,376) | 114,519 | 287,005 | 78,418 | (234,380) | - |

(*) 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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevler |
|---|------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 269,068 | - | - | - |
| 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 | 470,163 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 645,665 | 2,285 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 33,860 | 5,282 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 136,268 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 8,851 | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 132,710 | - | - | - |
| Toplam | 1,696,585 | 7,567 | - | - |

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 metod, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. VAR bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Grup'un alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Grup'un kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski

Grup'ta faiz oranı riskinin 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 ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçülmesinde standart metod 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 sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de VAR bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 3,043 | 7,502 | 3,183 | 6,327 |
| TCMB | 43,330 | 154,316 | 58,616 | 121,058 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 46,373 | 161,818 | 61,799 | 127,385 |

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

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 43,330 | 61,113 | 58,616 | 52,933 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 93,203 | - | 68,125 |
| Toplam | 43,330 | 154,316 | 58,616 | 121,058 |

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %11,5 aralığında (31 Aralık 2014: %5 - %11,5 aralığında), YP mevduat ve diğer yükümlülükler için %6 - %20 aralığında (31 Aralık 2014: %6 - %13 aralığında) uygulanmaktadır.

Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına faiz ödemekte, YP olarak tutulan zorunlu karşılıklara ise faiz ödememektedir.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan değişiklik ile belirli koşulları sağlayan bankalarca ortalama olarak tutulan Türk Lirası zorunlu karşılık tutarlarına, TCMB sitesinde yayımlanan ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti oranının 500 veya 700 baz puan eksiği oran üzerinden Kasım 2014 döneminden itibaren faiz verilmeye başlanılmıştır.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 : Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|--|-------------------------|--------------|---------------------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | | | |
| Vadeli İşlemler | 42 | 13 | 4 | 1 |
| Swap İşlemleri | 104 | 1,019 | 1,710 | 50 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 146 | 1,032 | 1,714 | 51 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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)

3. Bankalar (Devamı)

3.a Bankalara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|----------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 28,213 | 218,192 | 42,746 | 203,942 |
| Yurtdışı | - | 2,273 | - | 2,836 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 28,213 | 220,465 | 42,746 | 206,778 |

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

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

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|-----------------------------------|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 8,994 | - | 7,113 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 8,994 | - | 7,113 | - |

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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 37,769 | - | 22,375 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Toplam | 37,769 | - | 22,375 | - |

4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|----------------------------|-------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | | 71,143 | | 73,687 |
| Borsada İşlem Gören | | 71,143 | | 73,687 |
| Borsada İşlem Görmeyen | | - | | - |
| Hisse Senetleri | | 160 | | 160 |
| Borsada İşlem Gören | | - | | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | | 160 | | 160 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | | (74) | | - |
| Toplam | | 71,229 | | 73,847 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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

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

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|-------------------------|--------------|---------------------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | | 914 | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | | 914 | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | | - | - | 374 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 667 | 107 | 694 | 107 |
| Toplam | 667 | 1,021 | 694 | 481 |

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 | 961,472 | 13 | - | 9,628 | 102 | - |
| İşletme Kredileri | 75,315 | 1 | - | 9,466 | 102 | - |
| İhracat Kredileri | 106,315 | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 226,696 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 7,232 | 12 | - | 138 | - | - |
| Kredi Kartları | 1,636 | - | - | 24 | - | - |
| Diğer | 544,278 | - | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 961,472 | 13 | - | 9,628 | 102 | - |

(*) “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 | | 13 |
| 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 | | 1 |
| 6 Ay- 12 Ay | | 2 |
| 1-2 Yıl | | 6 |
| 2-5 Yıl | | 4 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|---|--|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 395,389 | 9 | 1,177 | 102 |
| İhtisas Dışı Krediler | 392,685 | 9 | 1,177 | 102 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 2,704 | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 566,083 | 4 | 8,451 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 566,083 | 4 | 8,451 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 961,472 | 13 | 9,628 | 102 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (30.06.2015) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|---------------------|--------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 409 | 3,628 | 4,037 |
| Konut Kredisi | - | 1,682 | 1,682 |
| Taşıt Kredisi | - | 34 | 34 |
| İhtiyaç Kredisi | 409 | 1,912 | 2,321 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 1,288 | - | 1,288 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1,288 | - | 1,288 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 274 | - | 274 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 274 | - | 274 |
| Personel Kredileri-TP | 9 | 628 | 637 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 9 | 628 | 637 |
| 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 | 30 | - | 30 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 30 | - | 30 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 1,772 | 924 | 2,696 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 3,782 | 5,180 | 8,962 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|---------------------|---------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 4,398 | 16,630 | 21,028 |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | 13 | 3,568 | 3,581 |
| İhtiyaç Kredisi | 4,385 | 13,062 | 17,447 |
| Diğer | - | - | - |
| 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 | 68 | - | 68 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 68 | - | 68 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 119 | 578 | 697 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 4,585 | 17,208 | 21,793 |

5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---------------|-------------------------|---------------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 971,100 | 907,561 |
| Toplam | 971,100 | 907,561 |

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|--------------------|-------------------------|---------------------------|
| Yurt İçi Krediler | 971,100 | 849,633 |
| Yurt Dışı Krediler | - | 57,928 |
| Toplam | 971,100 | 907,561 |

5.g 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 HAZİRAN 2015 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.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,213 | 10 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 26 | 345 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 8,589 | 7,958 |
| Toplam | 9,828 | 8,313 |

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.i.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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5.i.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|--|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 51 | 2,740 | 10,000 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 6,064 | - | 38 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+) | - | 51 | 2,740 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (51) | (2,740) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat(-) | - | - | (214) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler (*) | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 6,064 | 51 | 12,564 |
| Özel Karşılık (-) | (1,213) | (26) | (8,589) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 4,851 | 25 | 3,975 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5.i.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) (30.06.2015) | 4,851 | 25 | 3,975 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 6,064 | 51 | 12,564 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (1,213) | (26) | (8,589) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 4,851 | 25 | 3,975 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 41 | 2,395 | 2,042 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 51 | 2,740 | 10,000 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (10) | (345) | (7,958) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 41 | 2,395 | 2,042 |
| 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 HAZİRAN 2015 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.j 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 bulunan 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.k 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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 | 14.18 | 96.96 |
| 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 (*) | 784,529 | 80,636 | 6,969 | 16,466 | 4,411 | 2,455 | 5,290 |
| Pektan Şirketi Limited (*) | 4,294 | 4,292 | - | 5 | - | 4 | 250 |
| Saray Kredi Şirketi Limited (*) | 5,854 | 5,610 | 1,545 | 3 | - | 42 | 322 |
| Turkish Bank UK Limited (*) | 572,915 | 103,723 | 36,547 | 10,113 | 514 | 2,300 | 3,451 |

(*)Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2015 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 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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)

7. İştirakler (Net) (Devamı)

7.a.3 Borsaya Kote Edilen İştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 2014: Bulunmamaktadır).

8.b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü’nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka’nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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.

Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Tasfiye Halinde 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 Faktoring 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 | Tasfiye Halinde 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(*) | 1,470,685 | 188,609 | 12,561 | 48,770 | 3,496 | 2,147 | - | - |
| 2(**) | 45,988 | 26,990 | 210 | 1,035 | 214 | 154 | 421 | - |
| 3(**) | 10,421 | 10,139 | - | 454 | 19 | (330) | 32 | - |
| 4(**) | 8,906 | 8,717 | 25 | 1,093 | - | (29) | (1,672) | - |

(*) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlarıdır.

(**) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlarıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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.2 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Dönem Başı Değeri | 158,457 | 149,472 |
| Dönem İçi Hareketler | - | 8,985 |
| Alışlar | - | 8,985 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 158,457 | 158,457 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 58.92 | 58.92 |

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| Bağlı Ortaklıklar | | |
| Bankalar | 141,914 | 141,914 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. | 4,033 | 4,033 |
| Leasing Şirketleri / Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. | 5,377 | 5,377 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş. | 7,133 | 7,133 |
| Toplam | 158,457 | 158,457 |

8.c.4 Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 2015 | 197 | 169 | 359 | 300 |
| 2016 | 381 | 355 | 359 | 340 |
| 2017 | 100 | 96 | 106 | 90 |
| Toplam | 678 | 620 | 824 | 730 |

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş 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 (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) | | |
| Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı | 199 | 175 |
| Karşılıklar ^(*) | 746 | 667 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | (55) | (135) |
| Cari Dönem Mali Zararı | 507 | 543 |
| Diğer | 31 | 27 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) | 1,428 | 1,277 |

^(*)Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: 1,042 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | 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 | 8,714 | - | 7,555 | 164,241 | 25,120 | 2,992 | 3,114 | - | 211,736 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 50,288 | - | 25,993 | 299,034 | 30,363 | 8,719 | 22,046 | - | 436,443 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 47,957 | - | 25,690 | 289,038 | 29,768 | 8,492 | 18,403 | - | 419,348 |
| Yurtdışında Yer.K | 2,331 | - | 303 | 9,996 | 595 | 227 | 3,643 | - | 17,095 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 2,612 | - | - | - | - | - | - | - | 2,612 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 9,688 | - | 10,598 | 16,162 | 83 | 3,542 | - | - | 40,073 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 12 | - | - | 141 | - | - | - | - | 153 |
| Kıymetli Maden DH | 1,135 | - | - | - | - | - | - | - | 1,135 |
| Bankalar Mevduatı | 92,675 | - | 162,745 | 2,306 | - | - | - | - | 257,726 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 50 | - | 40,015 | - | - | - | - | - | 40,065 |
| Yurtdışı Bankalar | 2,097 | - | 122,730 | 2,306 | - | - | - | - | 127,133 |
| Katılım Bankaları | 90,528 | - | - | - | - | - | - | - | 90,528 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 165,124 | - | 206,891 | 481,884 | 55,566 | 15,253 | 25,160 | - | 949,878 |

| Önceki Dönem (31.12.2014) | 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 | 9,206 | 459 | 8,592 | 153,075 | 25,243 | 2,820 | 2,483 | - | 201,878 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 38,163 | 2,185 | 21,754 | 295,311 | 43,484 | 4,982 | 20,097 | - | 425,976 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 36,771 | 2,185 | 21,290 | 285,302 | 43,024 | 4,756 | 16,993 | - | 410,321 |
| Yurtdışında Yer.K | 1,392 | - | 464 | 10,009 | 460 | 226 | 3,104 | - | 15,655 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,466 | - | - | - | - | - | - | - | 1,466 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 11,702 | 1,000 | 2,026 | 23,305 | 13,973 | 87 | 2 | - | 52,095 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | 2,342 | - | - | 7 | - | 2,349 |
| Kıymetli Maden DH | 1,954 | - | - | - | - | - | - | - | 1,954 |
| Bankalar Mevduatı | 1,877 | 66,029 | 9,649 | 108,772 | 23,170 | 6,818 | 2,712 | - | 219,027 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 22 | 66,029 | 9,649 | 31,674 | - | - | - | - | 107,374 |
| Yurtdışı Bankalar | 1,855 | - | - | 77,098 | 23,170 | 6,818 | 2,712 | - | 111,653 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 64,368 | 69,673 | 42,021 | 582,805 | 105,870 | 14,707 | 25,301 | - | 904,745 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (*) (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) | Cari Dönem (*) (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
| Tasarruf Mevduatı | 95,910 | 91,000 | 115,826 | 110,878 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 48,076 | 42,973 | 187,339 | 186,265 |
| 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 | 143,986 | 133,973 | 303,165 | 297,143 |

(*) 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

1.c. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar

1.c.1 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|-------------------------|------------------------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 2,505 | 2,468 |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 2,100 | 1,634 |
| 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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|--|-------------------------|------------|---------------------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 10 | 4 | 2 | - |
| Swap İşlemleri | - | 501 | 230 | 476 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 10 | 505 | 232 | 476 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 2,800 | 15,208 | 7,571 | 13,724 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 7,075 | 187,041 | 17,562 | 177,642 |
| Toplam | 9,875 | 202,249 | 25,133 | 191,366 |

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 9,875 | 202,249 | 25,133 | 191,366 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 9,875 | 202,249 | 25,133 | 191,366 |

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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---------------------------|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | | | | |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 37,226 | - | 22,311 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 14,202 | - | 6,564 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 51,428 | - | 28,875 | - |

5. Grup'un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---------------|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | 51,527 | - | 57,849 | - |
| Tahvil | - | - | - | - |
| Toplam | 51,527 | - | 57,849 | - |

İhraç edilen menkul kıymet bilgileri aşağıdaki gibidir:

| İhraç Tarihi | Vade Tarihi | Nominal Tutar |
|---------------|----------------|---------------|
| 29 Eylül 2014 | 28 Eylül 2015 | 3,840 |
| 29 Eylül 2014 | 28 Eylül 2015 | 3,480 |
| 2 Şubat 2015 | 31 Temmuz 2015 | 15,000 |
| 27 Mart 2015 | 18 Eylül 2015 | 30,000 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

7.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 2014: Bulunmamaktadır).

7.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Grup’a Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un vade aralığı 2015-2017 arasında bulunan 50 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 4,356 TL’dir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 7,639 | 7,280 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 184 | 104 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 482 | 381 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 8,305 | 7,765 |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un döviz endeksli kredilerine ilişkin kur azalış karşılıkları 166 TL’dir. (31 Aralık 2014: 190 TL).

Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

9.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 2014: 33 TL’dir).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.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 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3,541.37 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2014: 3,438.22 TL) tavanına tabidir.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5.00 enflasyon ve % 8.00 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 2.86 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: % 5.00 enflasyon oranı, %8.00 iskonto oranı ve %2.86 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka’ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Grup’un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 1,461 TL’dir (31 Aralık 2014: 1,260 TL).

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 599 TL’dir (31 Aralık 2014: 436 TL).

9.e. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Diğer karşılıklar 534 TL tutarında dava karşılıklarını, 194 TL çek taahhüt karşılıklarını 783 TL tutarında diğer karşılıkları içermektedir (31 Aralık 2014: Diğer karşılıklar 534 TL tutarında dava karşılıklarını, 235 TL tutarında SPK idari para ceza karşılığını ve 406 TL tutarında diğer karşılıkları içermektedir).

9.f Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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)

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 762 | 420 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 507 | 593 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 77 | 51 |
| BSMV | 583 | 893 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 26 | 43 |
| Diğer | 540 | 507 |
| Toplam | 2,495 | 2,507 |

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 267 | 260 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 208 | 200 |
| 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 | 27 | 26 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 13 | 13 |
| Diğer | 10 | 23 |
| Toplam | 525 | 522 |

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 150,000 | 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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014:Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 Yılım ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

13.e Grup’un Gelirleri, Kârı 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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (31.12.2014) | |
|---|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (184) | - | (106) | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (184) | - | (106) | - |

14. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|----------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Sermaye | 71,890 | 71,890 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | (129) | (74) |
| Diğer Sermaye yedekleri | (202) | - |
| Yasal yedekler | 2,033 | 1,936 |
| Olağanüstü yedekler | 4,088 | 2,253 |
| Geçmiş yıl karları | (1,796) | (1,073) |
| Dönem karı | 798 | 1,209 |
| Toplam | 76,682 | 76,141 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 satım taahhütleri 20,500 TL (31 Aralık 2014: 5,931 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,152 TL (31 Aralık 2014: 17,537 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7,761 TL'dir (31 Aralık 2014: 7,590 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 (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|-----------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Banka Kabul Kredileri | 15,651 | 19,688 |
| Akreditifler | 14,663 | 39,413 |
| Diğer Garantiler | - | - |
| Toplam | 30,314 | 59,101 |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları 216,491 TL'dir (31 Aralık 2014: 143,569 TL'dir).

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Kesin Teminatlar | 136,795 | 140,847 |
| Geçici Teminatlar | 415 | 420 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 79,281 | 2,302 |
| Toplam | 216,491 | 143,569 |

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 166,561 | 200,284 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 60,096 | 75,529 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 106,465 | 124,755 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 80,244 | 2,386 |
| Toplam | 246,805 | 202,670 |

2. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır)

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 29,528 TL (31 Aralık 2014: 31,818 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (30.06.2014) | |
|--|-------------------------|---------------|---------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 24,910 | 1,550 | 25,672 | 1,917 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 4,986 | 10,759 | 3,908 | 7,910 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 221 | - | 189 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 30,117 | 12,309 | 29,769 | 9,827 |

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

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (30.06.2014) | |
|-------------------------------|-------------------------|------------|---------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 4,790 | 611 | 603 | 3,769 |
| Yurtdışı Bankalardan | 1 | 4 | 7 | 4 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 4,791 | 615 | 610 | 3,773 |

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | | Önceki Dönem (30.06.2014) | |
|--|-------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 214 | - | 130 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 3,496 | - | 6,343 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Toplam | 3,710 | - | 6,473 | - |

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 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (30.06.2014) | |
|-----------------------------|-------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 367 | 25 | 456 | 766 |
| Yurtdışı Bankalara | 465 | 2,605 | 776 | 2,502 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 832 | 2,630 | 1,232 | 3,268 |

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 (30.06.2015) | | Önceki Dönem (30.06.2014) | |
|--|-------------------------|----|---------------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 1,198 | - | 2,836 | - |

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

| Cari Dönem (30.06.2015) | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | 1 Yılda Birikimli Mevduat | Toplam |
|-------------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------------------|--------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yılda | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1,834 | - | - | - | - | 1,834 | |
| Tasarruf Mevduatı | - | 275 | 7,553 | 1,464 | 178 | 143 | 9,613 | |
| Resmi Mevduat | - | - | 219 | - | - | - | 219 | |
| Ticari Mevduat | - | 438 | 468 | 217 | 271 | - | 1,394 | |
| Diğer Mevduat | - | 134 | 402 | - | - | - | 536 | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | - | 2,681 | 8,642 | 1,681 | 449 | 143 | 13,596 | |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 248 | 2,974 | 493 | 71 | 270 | 4,056 | |
| Bankalar Mevduatı | - | 995 | - | - | - | - | 995 | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | - | 1,243 | 2,974 | 493 | 71 | 270 | 5,051 | |
| Genel Toplam | - | 3,924 | 11,616 | 2,174 | 520 | 413 | 18,647 | |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2014) | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---------------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıllan Uzun | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 783 | - | - | - | - | - | 783 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 265 | 8,488 | 505 | 99 | 25 | - | 9,382 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 217 | 897 | 197 | - | - | - | 1,311 |
| Diğer Mevduat | - | 270 | 1,138 | 15 | - | - | - | 1,423 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1,535 | 10,523 | 717 | 99 | 25 | - | 12,899 |
| Yabancı Para | - | | | | | | | |
| DTH | - | 140 | 3,562 | 567 | 169 | 319 | - | 4,757 |
| Bankalar Mevduatı | - | 854 | - | - | - | - | - | 854 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 994 | 3,562 | 567 | 169 | 319 | - | 5,611 |
| Genel Toplam | - | 2,529 | 14,085 | 1,284 | 268 | 344 | - | 18,510 |

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2014: 379 TL'dir).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (30.06.2014) |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Kar | 550,674 | 342,731 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 52 | 60 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 21,277 | 9,573 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 529,345 | 333,098 |
| Zarar (-) | 539,556 | 343,336 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | 22 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 19,656 | 9,345 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 519,900 | 333,969 |

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,943 TL olup 604 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 62 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl giderlerine ait takas alacaklarının tahsil edilmesinden, 90 TL tutarındaki kısmı aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, geri kalan 2,187 TL tutarındaki kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2014: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,199 TL olup 132 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 190 TL tutarındaki kısmı aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 124 TL tutarındaki kısmı veri hattı gelirlerinden, TL tutarındaki kısmı posta ve telefon gelirlerinden, geri kalan 1753 TL tutarındaki kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015) | Önceki Dönem (30.06.2014) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1,590 | 995 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1,213 | 204 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 15 | 168 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 362 | 623 |
| Genel Karşılık Giderleri | 540 | 3,071 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | 1 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 1 |
| 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 | 550 | - |
| Toplam | 2,680 | 4,067 |

8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (30.06.2014) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Personel Giderleri | 13,598 | 14,607 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 201 | 392 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 703 | 716 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 532 | 279 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 4 | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 10,843 | 6,715 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 2,443 | 2,337 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 147 | 209 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 80 | 76 |
| Diğer Giderler | 8,173 | 4,093 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer(*) | 3,640 | 3,910 |
| Toplam | 29,521 | 26,619 |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 236 TL (30 Haziran 2014: 436 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 120 TL (30 Haziran 2014: 404 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 439 TL (30 Haziran 2014: 860 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 26,839 TL (30 Haziran 2014: 25,706 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden 5,554 TL (30 Haziran 2014: 4,518 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 29,521 TL'dir (30 Haziran 2014: 26,619 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 110 TL’dir (30 Haziran 2014: ertelenmiş vergi geliri 440 TL).

Grup’un 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 3,156 TL’dir (1 Ocak- 30 Haziran 2014: vergi gideri 9 TL).

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

Grup’un, cari dönem mali zararı üzerinden gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2014: Bulunmamaktadır).

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

Grup’un 30 Haziran 2015 itibarıyla sonra eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem karı 11,207 TL ‘dir (30 Haziran 2014: 1,147 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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2014: Bulunmamaktadır).

12.c Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

| | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (30.06.2014) |
|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar | 798 | (208) |

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 HAZİRAN 2015 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 (30.06.2015)

| 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 | - | - | 181 | - | - | 10 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 914 | 66 | 10 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | 4 |

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

Önceki Dönem (30.06.2014)

| 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 | - | - | - | - | - | 10 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | 10 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | 1 |

(*) 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 (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) | Cari Dönem (30.06.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 431 | 22,077 | 4,246 | 31,314 |
| Dönem Sonu | - | - | 733 | 431 | 25,703 | 4,246 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 9 | 4 | 37 | 171 |

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

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 18,335 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 50,677 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
- 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 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 571 TL'dir (30 Haziran 2014: 589 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 bulunmamaktadır (30 Haziran 2014: Bulunmamaktadır).
- 2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar**
Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi işlemleri ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 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**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 23 Temmuz 2015 tarih ve 6379 sayılı kararına istinaden Banka bağlı ortaklıklarından Turkish Factoring Anonim Şirketi'nin (“Şirket”) faaliyet izninin, Şirket talebi doğrultusunda 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 50 nci maddesinin (1) numaralı fıkrası uyarınca iptal edilmesine karar verilmiştir. Daha öncesinde 21 Mayıs 2015 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 6309 sayılı kararı ile Banka'nın faktoring işlemleri yapmasına onay verilmiştir.