

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011
ARA DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN
30.EYLÜL.2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DEVRE SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ergenekon Mah. Cumhuriyet Cad. No:179/1 İttr Apart.
Harbiye/İstanbul
Telefon Numarası : (212) 230 75 46 –(212) 225 03 30
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 2011 Eylül devresini konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

İmza

19 Aralık 2011

İmza

İmza

Mehmet Tanju ÖZYOL

İbrahim Hakan BÖRTEÇENE

Hasan İlhan TUFAN



Y.Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Murahhas Aza

Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Ünvan :H. İlhan Tufan / Genel Müdür Yardımcısı

Tel No : (0 212) 225 47 57

Fax No : (0 212) 233 62 82

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Şirketin Tarihçesi.....	1
II.	Finansal Holding Şirketi'nin Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama.....	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Finansal Holding Şirketi'nde Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	2
IV.	Finansal Holding Şirketi'nde Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar.....	2
V.	Finansal Holding Şirketi'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi.....	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar.....	10
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	10
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler.....	11
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar.....	11
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar.....	11
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar.....	12
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	12
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar.....	14
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar.....	14
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	15
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar.....	15
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	16
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	16
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	17
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	17
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	17
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar.....	18
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar.....	18
XIX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar.....	19
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar.....	19
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar.....	19
XXII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar.....	19
XXIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar.....	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar.....	20
II.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar.....	24
III.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar.....	24
IV.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar.....	26
V.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar.....	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	32
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	45
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	51
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	52
V.	Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	57

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar.....	58
----	---	----

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Şirketin Tarihçesi

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

II. Finansal Holding Şirketi'nin Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Tanju Özyol	26.322	82,00%	26.322	-
Burçin Özyol	1.361	4,24%	1.361	-
Ayşe Melis Börteçene	4.415	13,75%	4.415	-
İbrahim Hakan Börteçene	1	<1,00%	1	-
M.Tuğrul Belli	1	<1,00%	1	-
Leyla Nimet Belli	<1	<1,00%	<1	-
Toplam	32.100	100,00%	32.100	-

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Tanju Özyol	26.322	82,00%	26.322	-
Burçin Özyol	1.361	4,24%	1.361	-
Ayşe Melis Börteçene	4.415	13,75%	4.415	-
İbrahim Hakan Börteçene	1	<1,00%	1	-
M.Tuğrul Belli	1	<1,00%	1	-
Leyla Nimet Belli	<1	<1,00%	<1	-
Toplam	32.100	100,00%	32.100	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Finansal Holding Şirketi’nin, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Finansal Holding Şirketi’nde Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Ünvanı

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Üyeleri

Genel Müdür Yardımcısı

Adı ve Soyadı

Mehmet Tanju Özyol

Burçin Özyol

İbrahim Hakan Börteçene

M. Bülent Özyol

Ayşe Melis Börteçene

H. İlhan Tufan

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

Finansal Holding Şirketi’nin nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları Birinci Bölüm II nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

Finansal Holding Şirketi’nin ana faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Kuruluşundan bu güne kadar esas mukavelesinde sermaye artırımını dışında herhangi bir konuda değişikliğe gidilmemiştir.

Finansal Holding Şirketi’nin sermayelerine katıldığı şirketlerin başında, Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında üçü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde biri İngiltere’de olmak üzere 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla dört adet iştiraki bulunmaktadır.

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

AKTİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)		62,206	31,051	93,257	24,907	25,664
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)		491	2,141	2,632	251	2,206
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			491	2,141	2,632	251	2,206
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			95	-	95	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			-	2,141	2,141	-	2,206
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			396	-	396	251	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV			-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler			-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)		86,416	297,688	384,104	416,915	85,635
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			52,423	-	52,423	11,723	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			44,344	-	44,344	720	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			8,079	-	8,079	11,003	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)		82,527	13,136	95,663	68,401	16,735
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			82,527	1,964	84,491	68,401	2,206
5.3 Diğer Menkul Değerler			-	11,172	11,172	-	14,529
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)		202,831	108,171	311,002	288,825	118,335
6.1 Krediler ve Alacaklar			195,391	105,503	300,894	277,697	115,814
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler			-	-	-	5	4
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			195,391	105,503	300,894	277,692	115,810
6.2 Takipteki Krediler			12,735	6,734	19,469	16,501	6,775
6.3 Özel Karşılıklar (-)			(5,295)	(4,066)	(9,361)	(5,373)	(4,254)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI			47,934	-	47,934	25,528	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)		-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)		11,869	-	11,869	11,869	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler			11,869	-	11,869	11,869	-
9.2.1 Mali İştirakler			11,869	-	11,869	11,869	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler			-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)		-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (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)		3,304	3,316	6,620	4,614	2,863
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			3,904	3,823	7,727	5,786	3,368
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-
12.3 Diğer			-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			(600)	(507)	(1,107)	(1,172)	(505)
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)			11,886	-	11,886	12,479	-
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)			584	-	584	676	-
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-
15.2 Diğer			584	-	584	676	-
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)			7,347	-	7,347	7,591	-
XVII. VERGİ VARLIĞI			1,832	-	1,832	846	-
17.1 Cari Vergi Varlığı			237	-	237	601	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı			1,595	-	1,595	245	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)			-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin			-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER			34,129	482	34,611	23,758	380
AKTİF TOPLAMI			605,779	455,985	1,061,764	898,383	251,818
							1,150,201

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

PASİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(30/09/2011)			(31/12/2010)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	314,759	273,618	588,377	386,726	244,987	631,713
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6,945	653	7,598	9,042	432	9,474
1.2 Diğer		307,814	272,965	580,779	377,684	244,555	622,239
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	4,093	4,093	-	414	414
III. ALINAN KREDİLER	(3)	46,675	63,558	110,233	96,422	73,986	170,408
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		55,126	-	55,126	64,331	-	64,331
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		55,126	-	55,126	64,331	-	64,331
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		4,711	311	5,022	2,092	440	2,532
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	32,478	625	33,103	21,618	48	21,666
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	4	-	4
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
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	(6)	-	-	-	-	-	-
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	(7)	4,444	-	4,444	2,535	-	2,535
12.1 Genel Karşılıklar		2,565	-	2,565	913	-	913
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1,109	-	1,109	965	-	965
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		770	-	770	657	-	657
XIII. VERGİ BORCU	(8)	2,685	-	2,685	1,955	-	1,955
13.1 Cari Vergi Borcu		2,685	-	2,685	1,882	-	1,882
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	73	-	73
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	259,769	(1,088)	258,681	254,700	(57)	254,643
16.1 Ödenmiş Sermaye		32,100	-	32,100	32,100	-	32,100
16.2 Sermaye Yedekleri		20,054	(585)	19,469	20,770	(31)	20,739
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		20,136	-	20,136	20,136	-	20,136
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(82)	(585)	(667)	634	(31)	603
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		(29,326)	-	(29,326)	(29,612)	-	(29,612)
16.3.1 Yasal Yedekler		5,595	-	5,595	5,309	-	5,309
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1,392	-	1,392	1,392	-	1,392
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(36,313)	-	(36,313)	(36,313)	-	(36,313)
16.4 Kâr veya Zarar		164,246	-	164,246	158,536	-	158,536
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		158,250	-	158,250	155,810	-	155,810
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		5,996	-	5,996	2,726	-	2,726
16.5 Azınlık Payları		72,695	(503)	72,192	72,906	(26)	72,880
PASİF TOPLAMI		720,647	341,117	1,061,764	830,383	319,818	1,150,201

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2011 - 30/09/2011)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010 - 30/09/2010)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/07/2011 - 30/09/2011)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/07/2010 - 30/09/2010)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	46,540	45,158	17,313	15,024
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		23,642	18,132	9,156	6,616
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	329	-	104
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		12,531	18,210	4,102	5,643
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		226	220	57	60
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,607	5,369	1,529	1,783
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		67	9	43	5
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4,540	5,360	1,486	1,778
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		781	1,233	261	446
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4,753	1,665	2,208	372
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(21,029)	(18,020)	(8,545)	(5,498)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(16,747)	(13,737)	(6,841)	(4,767)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,668)	(2,679)	(1,144)	(232)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,614)	(1,604)	(560)	(499)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		25,511	27,138	8,768	9,526
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		12,008	12,122	3,507	2,939
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,140	12,906	3,939	3,219
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		987	1,086	353	326
4.1.2 Diğer		12,153	11,820	3,586	2,893
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,132)	(784)	(432)	(280)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(32)	(3)	(16)	(1)
4.2.2 Diğer		(1,100)	(781)	(416)	(279)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	6,214	(3,760)	4,535	(706)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,162	1,089	466	281
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9,532)	(1,469)	(8,253)	(1,393)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		14,584	(3,380)	12,322	406
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	2,247	2,409	366	489
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		45,980	37,909	17,176	12,248
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(2,619)	(1,628)	(306)	(938)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(35,206)	(33,571)	(11,973)	(10,544)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		8,155	2,710	4,897	766
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)		8,155	2,710	4,897	766
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	(1,755)	(532)	(997)	40
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,589)	(1,012)	(786)	(439)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		834	480	(211)	479
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		6,400	2,178	3,900	806
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(8)	6,400	2,178	3,900	806
23.1 Grubun Kârı / Zararı		5,996	1,100	3,580	991
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		404	1,078	320	(185)
Hisse Başına Kâr / Zarar					

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
		BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (30/09/2011)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2010)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		318,498	450,285	768,783	142,037	463,555	605,592
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	30,211	92,816	123,027	33,347	61,267	94,614
1.1. Teminat Mektupları		30,211	61,585	91,796	33,347	31,729	65,076
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		28,332	27,732	56,064	31,235	10,395	41,630
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		516	-	516	617	-	617
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,363	33,853	35,216	1,495	21,334	22,829
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	102	102	-	2,803	2,803
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	618	618
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	102	102	-	2,185	2,185
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	31,129	31,129	-	26,735	26,735
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	29,362	15,237	44,599	31,099	14,298	45,397
2.1. Cayılamaz Taahhütler		29,362	15,237	44,599	31,099	14,298	45,397
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1,756	8,784	10,540	670	7,641	8,311
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		73	-	73	1,864	971	2,835
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5,514	-	5,514	9,293	-	9,293
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		7,211	-	7,211	6,931	-	6,931
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		9,851	6,453	16,304	9,584	5,686	15,270
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		19	-	19	102	-	102
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		4,938	-	4,938	2,655	-	2,655
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		258,925	342,232	601,157	77,591	387,990	465,581
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		258,925	342,232	601,157	77,591	387,990	465,581
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		258,925	342,232	601,157	77,591	387,990	465,581
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		164,154	135,694	299,848	1,630	231,962	233,592
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		94,771	206,538	301,309	75,961	156,028	231,989
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,289,986	591,381	1,881,367	1,168,633	573,048	1,741,681
IV. EMANET KIYMETLER		727,134	33,764	760,898	642,175	13,738	655,913
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		572,590	-	572,590	530,557	-	530,557
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		67,084	3,669	70,753	75,384	1,681	77,065
4.3. Tahsile Alınan Çekler		86,093	2,809	88,902	34,357	1,235	35,592
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,060	27,286	28,346	218	10,822	11,040
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		307	-	307	1,659	-	1,659
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		562,852	557,617	1,120,469	526,458	559,310	1,085,768
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		366,783	27,137	393,920	279,743	22,337	302,080
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		190,773	507,879	698,652	242,900	522,303	765,203
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		5,296	22,601	27,897	3,815	14,670	18,485
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,608,484	1,041,666	2,650,150	1,310,670	1,036,603	2,347,273

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

BİN TÜRK LİRASI		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2011 - 30/09/2011)	CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010 - 30/09/2010)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,503)	1,043
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 Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	591	(187)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(912)	856
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1,450)	(107)
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1,450)	(107)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(2,362)	749

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																				
BİN TÜRK LİRASI																				
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																				
Bağımsız Sınır Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010)																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		32,100	-	20,136	-	4,865	-	1,104	(36,313)	6,701	149,841	193	-	-	-	-	178,627	70,680	249,307
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)		32,100	-	20,136	-	4,865	-	1,104	(36,313)	6,701	149,841	193	-	-	-	-	178,627	70,680	249,307
Dönem İçindeki Değişimler																				
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	-	-	-	403	346	749
VI.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kar Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,100	-	-	-	-	-	-	1,100	1,078	2,178
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	444	-	288	-	(6,701)	5,969	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	444	-	288	-	-	(732)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(6,701)	6,701	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)			32,100	-	20,136	-	5,309	-	1,392	(36,313)	1,100	155,810	596	-	-	-	-	180,130	72,104	252,234
Bağımsız Sınır Denetimden Geçmemiş CARİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		32,100	-	20,136	-	5,309	-	1,392	(36,313)	2,726	155,810	603	-	-	-	-	181,763	72,880	254,643
Dönem İçindeki Değişimler																				
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,270)	-	-	-	-	(1,270)	(1,092)	(2,362)
IV.	Risiken Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kar Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	5,996	-	-	-	-	-	-	5,996	404	6,400
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	286	-	-	-	(2,726)	2,440	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	286	-	-	-	-	(286)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,726)	2,726	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)			32,100	-	20,136	-	5,595	-	1,392	(36,313)	5,996	158,250	(667)	-	-	-	-	186,489	72,192	258,681

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2011-30/09/2011)	CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (01/01/2010-30/09/2010)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(13,302)	15,118
1.1.1 Alınan Faizler		46,977	46,670
1.1.2 Ödenen Faizler		(18,923)	(18,912)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,140	12,906
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		17,688	599
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,747	1,272
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(19,349)	(17,123)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3,159)	(991)
1.1.9 Diğer	(1)	(55,423)	(9,303)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(82,307)	(310,827)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(240)	(286)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		90,004	(141,870)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(71,794)	16,790
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(113,511)	137,286
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		60,753	(161,143)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(60,208)	(179,672)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	12,689	18,068
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(95,609)	(295,709)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(13,192)	14,098
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		(737)	(796)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		131	269
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(97,183)	(247,179)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		84,799	261,953
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	(202)	(149)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		34,395	(9,295)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(74,406)	(290,906)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	524,449	720,861
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	450,043	429,955

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi, yasal kayıtlarını, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta olup, finansal tablolarını ve finansal tablolara baz teşkil eden dökümanlarını Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlamaktadır.

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

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

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Müşteri istekleri karşılanırken Grup’un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı arttırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Grup dalgalı kur değişimlerinin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Grup bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş., Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Finansal Holding Şirketi ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu’nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir.

Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

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

Grup’un kullandığı türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli döviz işlem sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Yabancı para swaplar ve vadeli döviz işlemleri, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların TMS 18’e göre kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dahil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Menkul Değerler

Grup bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Grup tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kar payları ise kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür finansal varlıklardan alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar (a) vadesine kadar elde tutulacak finansal varlık olmayan, (b) gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olmayan ve (c) kredi ve alacak olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen ve aktif bir piyasası olmayan menkul kıymetler maliyet değeriyle gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin kar veya zararlara ilgili dönemin gelir tablosunda yer verilmektedir. Bu tür varlıkların makul değerinde meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özkaynak hesaplarındaki tutar kar / zarar olarak gelir tablosuna transfer edilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynak araçlarına yönelik yatırımlardan kaynaklanan ve gelir tablosunda muhasebeleştirilen değer düşüş karşılıkları, sonraki dönemlerde gelir tablosundan iptal edilemez.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı gelir tablosunda iptal edilebilir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı’na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup'un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 58.697 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 : 68.153 Bin TL Brüt).

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Ekli konsolide finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıkların edinimi ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31 Temmuz 2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için % 20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerinde belirtilen oranlardır.

Grup'un, Turkish Finansal Kiralama A.Ş. tarafından "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Cari Vergi

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Grup'un cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin konsolide finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa konsolide finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Grup'un cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Grup'un kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

	Bankacılık	Aracı Kurum	Leasing	Factoring	Diğer	Eliminas- yonlar	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2011)							
Net Faiz Gelirleri	16.637	1.540	761	2.088	4.485	-	25.511
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	3.082	10.684	29	484	64	(88)	14.255
Ticari Kar/Zarar	2.546	15	40	15	3.598	-	6.214
Temettü Gelirleri	2.025	-	-	-	53	(2.078)	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.563)	-	-	(56)	-	-	(2.619)
Diğer Faaliyet Giderleri	(21.693)	(9.746)	(550)	(2.085)	(1.220)	88	(35.206)
Vergi Öncesi Kar	34	2.493	280	446	6.980	(2.078)	8.155
Vergi Karşılığı	102	(482)	80	(54)	(1.401)	-	(1.755)
Net Dönem Karı	136	2.011	360	392	5.579	(2.078)	6.400
Bölüm Varlıkları (30 Eylül 2011)	882.209	38.508	12.096	48.566	91.485	(22.969)	1.049.895
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	25.768	-	-	-	80.602	(94.501)	11.869
Toplam Aktifler	907.977	38.508	12.096	48.566	172.087	(117.470)	1.061.764
Bölüm Yükümlülükleri (30 Eylül 2011)	753.965	26.228	2.010	43.018	831	(22.969)	803.083
Özkaynaklar	154.012	12.280	10.086	5.548	171.256	(94.501)	258.681
Toplam Pasifler	907.977	38.508	12.096	48.566	172.087	(117.470)	1.061.764

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Bankacılık	Aracı Kurum	Leasing	Faktoring	Diğer	Eliminas-yonlar	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2010)							
Net Faiz Gelirleri	19.800	1.237	1.056	898	4.147	-	27.138
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	3.962	10.317	130	167	34	(79)	14.531
Ticari Kar/Zarar	(720)	11	6	4	(3.061)	-	(3.760)
Temettü Gelirleri	1.571	-	-	-	-	(1.571)	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1.088)	-	(540)	-	-	-	(1.628)
Diğer Faaliyet Giderleri	(20.640)	(9.148)	(1.281)	(1.321)	(1.260)	79	(33.571)
Vergi Öncesi Kar	2.885	2.417	(629)	(252)	(140)	(1.571)	2.710
Vergi Karşılığı	(112)	(493)	129	(42)	(14)	-	(532)
Net Dönem Karı	2.773	1.924	(500)	(294)	(154)	(1.571)	2.178
Bölüm Varlıkları (31 Aralık 2010)	1.003.815	35.125	14.989	25.943	84.710	(26.250)	1.138.332
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	25.768	-	-	-	80.602	(94.501)	11.869
Toplam Aktifler	1.029.583	35.125	14.989	25.943	165.312	(120.751)	1.150.201
Bölüm Yükümlülükleri (31 Aralık 2010)	873.345	22.831	5.263	20.787	(418)	(26.250)	895.558
Özkaynaklar	156.238	12.294	9.726	5.156	165.730	(94.501)	254.643
Toplam Pasifler	1.029.583	35.125	14.989	25.943	165.312	(120.751)	1.150.201

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri'nin özkaynakları hakkında, Bankacılık Kanunun 44'üncü maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Finansal Holding Şirketleri Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 12'nci maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamakla yükümlüdür. Finansal Holding Şirketi'nin doğrudan ya da dolaylı olarak pay sahibi olduğu ortaklıkların Finansal Holding Şirketi'ndeki yatırım tutarları hesaplanan konsolide özkaynak tutarından indirilmektedir.

Finansal Holding Şirketleri'nin bu çerçevede hesapladığı konsolide özkaynak tutarlarının, ortağı oldukları kredi kuruluşları ve finansal kuruluşların bulundurmaları gereken asgari sermaye tutarı ile kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki kuruluşlardaki ortaklık payları toplamından az olmaması gerekmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

a) Bankalar tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,

b) Tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplamayan finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,

c) (a) ve (b) bentleri kapsamında yer almayan ve tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplayan finansal kuruluşlar tarafından gözetim ve denetime yetkili mercilere raporlanan veya söz konusu mercilerce 12'nci maddenin birinci ve ikinci fıkraları hükümleri uyarınca Kuruma gönderilen bilgi ve belgelerde belirtilen tutarlar esas alınmıştır.

Asgari sermaye tutarı, sermaye yeterliliğini karşılayacak asgari özkaynak tutarını ifade etmektedir.

Yukarı belirtilen tanımlara göre hesaplanan asgari sermaye tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Turkish Bank A.Ş. tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan konsolide asgari sermaye tutarı	40.428	49.880
Finansal Holding Şirketi'nin konsolide asgari sermaye tutarı	40.428	49.880

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide özkaynak tutarı 259.966 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 252.676 Bin TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	32.100	32.100
Nominal Sermaye	32.100	32.100
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	20.136	20.136
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	5.595	5.309
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	4.804	4.606
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	791	703
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1.392	1.392
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.392	1.392
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	164.246	158.536
Net Dönem Kârı	5.996	2.726
Geçmiş Yıllar Kârı	158.250	155.810
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	72.192	72.880
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(1.063)	(1.503)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)(*)	-	(369)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(584)	(676)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-) (Bkz. Beşinci Bölüm Not II. 15)	(36.313)	(36.313)
Ana Sermaye Toplamı	257.701	251.492

(*) 10.03.2011 tarih ve 27870 sayılı resmi gazetede yayınlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte yapılan değişiklik gereği peşin ödenmiş giderler sermayeden düşürülmemiş olup %100 risk grubundaki diğer aktifler içine dahil edilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	2.565	913
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(300)	271
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(300)	271
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'sinin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.265	1.184
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil)	-	-
SERMAYE	259.966	252.676
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	259.966	252.676

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Diğer fiyat riskleri

Grup'un hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, kurda meydana gelebilecek dalgalanmalar sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

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

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

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
30 Eylül 2011	1,8453	2,5157	2,4050
<u>Bundan Önceki:</u>			
29 Eylül 2011	1,8375	2,5058	2,3998
28 Eylül 2011	1,8410	2,4911	2,4039
27 Eylül 2011	1,8425	2,4822	2,4095
24 Eylül 2011	1,8262	2,4646	2,3909
23 Eylül 2011	1,8183	2,4524	2,3761

Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,7824, 2,4639 ve 2,3170'tir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler: (Bin TL)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.381	27.038	-	632	31.051
Bankalar	21.745	270.183	8	5.752	297.688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.120	8.016	-	-	13.136
Krediler (**)	14.531	92.878	-	803	108.212
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.176	2.621	-	1	3.798
Toplam Varlıklar	45.954	400.733	8	7.190	453.885
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	200	86.866	2	72	87.140
Döviz Tevdiat Hesabı	77.688	100.170	-	11.620	189.478
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.129	62.285	-	144	63.558
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	147	65	-	99	311
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	175	(654)	-	16	(463)
Toplam Yükümlülükler	79.339	248.732	2	11.951	340.024
Net Bilanço Pozisyonu	(33.385)	152.001	6	(4.761)	113.861
Net Nazım Hesap Pozisyonu	34.568	(111.650)	-	4.980	(72.102)
Türev Finansal Araçlardan Alacak (***)	36.216	97.464	-	5.777	139.457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	1.648	209.114	-	797	211.559
Gayrinakdi Krediler (****)	35.301	57.283	-	232	92.816
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	60.034	184.989	2	4.639	249.664
Toplam Yükümlülükler	78.285	231.193	1	9.925	319.404
Net Bilanço Pozisyonu	(18.251)	(46.204)	1	(5.286)	(69.740)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	19.365	51.366	-	4.538	75.269
Türev Finansal Araçlardan Alacak	24.180	139.066	-	72.204	235.450
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.815	87.700	-	67.666	160.181
Gayrinakdi Krediler (****)	8.956	52.120	-	191	61.267

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

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 2.141 Bin TL (31 Aralık 2010: 2.206 Bin TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 4.093 Bin TL (31 Aralık 2010: 414 Bin TL)

(**) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 41 Bin TL tutarında Döviz Endeksli Krediler ve Reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2010: 52 Bin TL).

(***)Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 3.763 Bin TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına da 5.021 Bin TL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı, aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Grup’un Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Grup Yönetim Kurulunun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Grup yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	93.257	93.257
Bankalar	318.400	60.310	-	-	-	5.394	384.104
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	396	20	75	-	-	2.141	2.632
Para Piyasalarından Alacaklar	52.423	-	-	-	-	-	52.423
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	40.257	13.228	29.042	8.663	4.473	-	95.663
Verilen Krediler	106.910	168.524	25.441	-	-	19	300.894
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9.477	19.055	22.330	3.580	-	78.349	132.791
Toplam Varlıklar	527.863	261.137	76.888	12.243	4.473	179.160	1.061.764
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	85.788	7.873	-	-	-	87.329	180.990
Diğer Mevduat	280.929	79.289	20.425	-	-	26.744	407.387
Para Piyasalarına Borçlar	55.126	-	-	-	-	-	55.126
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.022	5.022
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	108.185	-	2.048	-	-	-	110.233
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	303.006	303.006
Toplam Yükümlülükler	530.028	87.162	22.473	-	-	422.101	1.061.764
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	173.975	54.415	12.243	4.473	-	245.106
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.165)	-	-	-	-	(242.941)	(245.106)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(2.165)	173.975	54.415	12.243	4.473	(242.941)	-

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 11.886 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 584 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 7.347 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 258.681 Bin TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,80	3,21	-	9,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,33
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,20
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,25	8,13	-	7,63
Verilen Krediler	6,42	6,71	-	14,03
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	7,14	8,29	-	17,65
Factoring Alacakları	-	-	-	16,45
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	7,99
Diğer Mevduat	3,41	1,82	-	8,20
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,40	0,33	-	10,88

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 12.479 Bin TL tutarında maddi duran varlıkları, 676 Bin TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 7.591 Bin TL tutarında yatırım amaçlı garimenkulleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 254.643 Bin TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %**

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,35	0,77	-	7,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4,36
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,58	8,48	-	7,05
Verilen Krediler	5,94	7,40	-	9,39
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	5,68	7,67	-	18,65
Factoring Alacakları	-	-	-	13,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2,12	-	7,31
Diğer Mevduat	2,93	2,58	-	7,44
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,15	0,12	-	5,52

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

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

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

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

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

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Grup'un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ç. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Grup'un, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmaayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	13.987	79.270	-	-	-	-	-	93.257
Bankalar	5.394	318.400	60.310	-	-	-	-	384.104
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.532	24	76	-	-	-	2.632
Para Piyasalarından Alacaklar	-	52.423	-	-	-	-	-	52.423
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	22.024	24.876	48.763	-	95.663
Verilen Krediler	-	85.561	90.313	76.278	29.143	19.580	19	300.894
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	16.391	27.666	21.387	19.820	3.580	-	43.947	132.791
Toplam Varlıklar	35.772	565.852	172.034	118.198	57.599	68.343	43.966	1.061.764
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	87.329	85.788	7.873	-	-	-	-	180.990
Diğer Mevduat	26.744	280.929	79.289	20.425	-	-	-	407.387
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	108.185	-	2.048	-	-	-	110.233
Para Piyasalarına Borçlar	-	55.126	-	-	-	-	-	55.126
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12	4.845	-	-	-	-	165	5.022
Diğer Yükümlülükler	16.141	25.618	789	238	498	-	259.722	303.006
Toplam Yükümlülükler	130.226	560.491	87.951	22.711	498	-	259.887	1.061.764
Likidite Fazlası/(Açığı)	(94.454)	5.361	84.083	95.487	57.101	68.343	(215.921)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.501	734.786	110.728	49.014	116.143	62.305	59.724	1.150.201
Toplam Yükümlülükler	110.092	712.646	55.462	14.348	1.488	-	256.165	1.150.201
Likidite Fazlası/(Açığı)	(92.591)	22.140	55.266	34.666	114.655	62.305	(196.441)	-

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.060	5.551	1.751	4.012
TCMB	60.146	25.500	23.156	21.652
Diğer	-	-	-	-
Toplam	62.206	31.051	24.907	25.664

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	20	6.356	17	6.178
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık (*)	60.126	19.144	23.139	15.474
Toplam	60.146	25.500	23.156	21.652

(*)Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%16 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Euro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %11 - %12 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir. Belirtilen tebliğde yapılan değişiklikler sonrasında, Türk parası yükümlülükleri için zorunlu karşılık oranları %5-%16 aralığından, %5-%11 aralığına, uzun vadeli yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları %8,5-%9,5 aralığından, %6-%9 aralığına düşürülmüş olup, sözkonusu değişiklik 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacaktır.

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

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

2.a.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

2.a.1.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

2.a.1.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	17	-	71
Swap İşlemleri	-	2.124	-	2.135
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	2.141	-	2.206

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	59.639	292.421	322.470	72.246
Yurtdışı	26.777	5.267	94.445	13.389
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	86.416	297.688	416.915	85.635

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

4.a.1 Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	50.346	-	58.198	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	50.346	-	58.198	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
			TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	13.900	-	9.349	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.900	-	9.349	-

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

4.b Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	97.507	85.555		
Borsada İşlem Gören	97.507	85.555		
Borsada İşlem Görmeyen	-	-		
Hisse Senetleri	-	-		
Borsada İşlem Gören	-	-		
Borsada İşlem Görmeyen	-	-		
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.844)	(419)		
Toplam	95.663	85.136		

Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların 82.527 Bin TL'lik kısmı TP Devlet Tahvilleri ve Hazine Bonolarından, geriye kalan 13.136 Bin TL'lik kısmının 11.172 Bin TL'si yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden, kalan 1.964 Bin TL'lik kısmı ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar****5.a Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	9	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	9	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	248	-	263	-
Toplam	248	-	272	-

5.b Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	300.206	-	688	-
İskonto ve İştira Senetleri	12.449	-	-	-
İhracat Kredileri	2.183	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	124.608	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	11.859	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.644	-	-	-
Kredi Kartları	1.702	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	143.761	-	688	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	300.206	-	688	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	221	2.106	2.327
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	55	55
İhtiyaç Kredisi	12	2.051	2.063
Diğer	209	-	209
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	1.394	-	1.394
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.394	-	1.394
Bireysel Kredi Kartları-YP	181	-	181
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	181	-	181
Personel Kredileri-TP	16	200	216
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	200	204
Diğer	12	-	12
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	32	-	32
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32	-	32
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.101	-	1.101
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2.945	2.306	5.251

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	500	5.341	5.841
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	50	50
İhtiyaç Kredisi	420	5.291	5.711
Diğer	80	-	80
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	95	-	95
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	95	-	95
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5.598	-	5.598
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6.193	5.341	11.534

5.d Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	289.035	381.440
Yurt Dışı Krediler	11.859	12.071
Toplam	300.894	393.511

5.e Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.f Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	57	96
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	215	499
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.089	9.032
Toplam	9.361	9.627

5.g Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakların tutarı 23 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 1.398 Bin TL'dir).

5.g.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.921	3.993	17.362
Dönem İçinde İntikal (+)	1.882	-	58
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.795	3.992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1.795)	(3.992)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1.949)	(66)	(3.732)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	59	1.730	17.680
Özel Karşılık (-)	(57)	(215)	(9.089)
Bilançodaki Net Bakiyesi	2	1.515	8.591

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.734
Özel Karşılık (-)	-	-	(4.066)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2.668
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.775
Özel Karşılık (-)	-	-	(4.254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2.521

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.g Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	59	1.730	17.680
Özel Karşılık Tutarı (-)	(57)	(215)	(9.089)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2	1.515	8.591
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.921	3.993	17.362
Özel Karşılık Tutarı (-)	(96)	(499)	(9.032)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.825	3.494	8.330
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

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

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

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

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

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

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

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

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

7. İştirakler (Net)

7.a.1 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Finansal Holding Şirketi Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Finansal Holding Şirketi Risk Grubu Pay Oranı(%)
1	Türk Bankası Limited	Kıbrıs	12,26	95,60
2	Pektan Şirketi Limited	Kıbrıs	35,00	100,00
3	Saray Kredi Şirketi Limited	Kıbrıs	14,16	96,52
4	Turkish Bank UK Limited	İngiltere	16,67	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
Türk Bankası Limited (*)	542.354	69.469	8.394	12.136	10.810	3.023	2.135
Pektan Şirketi Limited (*)	2.576	2.573	-	7	-	(31)	(45)
Saray Kredi Şirketi Limited (*)	4.016	4.012	530	66	-	91	71
Turkish Bank UK Limited (*)	339.539	61.215	21.634	8.758	1.429	1.765	1.566

(*) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştirakler (Net) (Devamı)

7.a.2 Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

7.a.3 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

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

7.a.4 Borsaya Kote Edilen İştirakler

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8.b.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş.

Ana Ortaklık Banka, Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankasıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.b.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Turkish Bank A.Ş. (Devamı)

Rekabet Kurulu'nun 8 Kasım 2007 tarih ve 07-85/1045-545 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Aralık 2007 tarih ve 17591 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 10 Ocak 2008 tarih ve 2/1 sayılı kararı ile Finansal Holding Şirketi uhdesinde bulunan 2.200.000.000 adet hissenin (22.000 Bin TL) 29 Ocak 2008 tarihi itibarıyla National Bank of Kuwait'e devri uygun görülerek ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide edilen bağlı ortaklığı Turkish Bank A.Ş.'nin 29 Ocak 2008 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 70.000 Bin TL olan ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 10.000 Bin TL tutarında artırılarak 80.000 Bin TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, söz konusu artış 8 Şubat 2008 tarih ve 6995 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Artırılan 10.000 Bin TL'nin tamamı Turkish Bank A.Ş.'nin yeni ortağı National Bank of Kuwait tarafından taahhüt edilerek nakden ve defaten Olağanüstü Genel Kurul tarihi itibarıyla tahsil olunmuş, bu sebeple National Bank of Kuwait'in Turkish Bank A.Ş. sermayesindeki payı % 40'a yükselmiştir. Finansal Holding Şirketi'nin ise Turkish Bank A.Ş.'nin sermayesindeki payı %53,77'ye düşmüştür.

İşbu sermaye artırımını tahtında ihraç edilen hisseler primli olup, sermaye artırımını esnasında eşzamanlı olarak National Bank of Kuwait tarafından ödenmiş olan 40.000.000 ABD Doları ödeme tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden hesaplanan Türk Lirası karşılığında 10.000 Bin TL düşüldükten sonra kalan 37.448 Bin TL gerekli izinlerin tamamlanmasını müteakip konsolide edilen bağlı ortaklık Turkish Bank A.Ş.'nin özkaynaklarına emisyon primi olarak intikal etmiştir.

Turkish Yatırım A.Ş.

Turkish Yatırım A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kurumu Kanunu ve ilgili yargı hükümleri çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 3226 sayılı Türk Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.b.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 6772 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Faktoring mevzuatı çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı ticari muamelelerden doğmuş ve doğacak alacaklara yönelik faktoring hizmeti sağlamaktır.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Finansal Holding Şirketi Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)
1	Turkish Bank A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	53,77
2	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	53,77
3	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	53,77
4	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	53,77

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	907.977	154.012	10.550	36.063	1.094	136	15.657	-
2(*)	38.508	12.280	281	1.543	-	2.011	(1.923)	-
3(*)	12.096	10.086	38	857	-	360	(625)	-
4(*)	48.566	5.548	136	4.752	-	392	(245)	-

(*) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

8.b.2 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / Turkish Bank A.Ş.		68.733
Factoring Şirketleri / Turkish Factoring Hizmetleri A.Ş.	5.000	2.689
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10.000	5.377
Finansman Şirketleri		-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	10.768	5.789
Toplam	25.768	82.588

8.ç Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

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

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2011	1.071	828	4.205	3.230
2012	3.668	3.101	3.015	2.519
2013	2.129	1.879	1.485	1.298
2014	771	726	446	427
2015	88	86	3	3
Toplam	7.727	6.620	9.154	7.477

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

11.a Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin toplam değeri 7.347 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 7.591 Bin TL).

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.705	-	13.879	140.448	10.693	114	594	-	172.433
Döviz Tevdiat Hesabı	13.899	-	5.571	127.136	24.728	3.533	14.611	-	189.478
Yurtiçinde Yer.K.	12.272	-	5.469	119.779	23.101	2.615	12.671	-	175.907
Yurtdışında Yer.K.	1.627	-	102	7.357	1.627	918	1.940	-	13.571
Resmi Kur. Mevduatı	1.755	-	-	-	-	-	-	-	1.755
Tic. Kur. Mevduatı	3.949	-	3.123	24.596	6.276	-	-	-	37.944
Diğ. Kur. Mevduatı	436	-	51	2.820	2.470	-	-	-	5.777
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	87.329	-	49.038	44.623	-	-	-	-	180.990
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	86.739	-	49.038	39.549	-	-	-	-	175.326
Yurtdışı Bankalar	590	-	-	5.074	-	-	-	-	5.664
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	114.073	-	71.662	339.623	44.167	3.647	15.205	-	588.377

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem(*)	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem(*)
Tasarruf Mevduatı	50.729	49.586	121.704	99.076
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21.502	22.182	113.827	97.686
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	72.231	71.768	235.531	196.762

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

1.b.2 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3.164	4.053
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.663	2.781
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

2.a Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	3	-	6
Swap İşlemleri	-	4.090	-	408
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	4.093	-	414

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	22.250	-	5.521	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	24.425	63.558	90.901	73.986
Toplam	46.675	63.558	96.422	73.986

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	46.675	63.558	96.422	72.498
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	1.488
Toplam	46.675	63.558	96.422	73.986

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bu sözleşmelerde Grup'a önemli yükümlülük getiren hususlar bulunmamaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

5.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vade aralığı 2011-2016 arasında bulunan 70 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 326.716 ABD Doları, 40.825 EURO ve 3.093 Bin TL'dir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

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

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2.565	913
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	2.334	739
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	14	33
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	217	141
Diğer	-	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 2 Bin TL).

7.c. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.c.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.c. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Diğer karşılıkların toplamı olan 770 Bin TL'nin (31 Aralık 2010: 657 Bin TL), 686 Bin TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıktan (31 Aralık 2010: 644 Bin TL), geri kalan 84 Bin TL'lik kısmı da diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 11 Bin TL). 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ayrıca 2 Bin TL tutarında dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalışları bulunmaktadır.

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Kurumlar vergisi karşılığı aşağıda, dipnot 8.a.2'de Ödenecek Kurumlar Vergisi satırında gösterilmektedir.

8.a.2 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi(*)	946	333
Menkul Sermaye İradı Vergisi	311	209
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	394	312
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	27	15
Diğer	627	621
Toplam	2.305	1.490

(*) 1.643 Bin TL olan peşin ödenmiş vergi tutarı cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 2.589 Bin TL ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2010: 595 Bin TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler, cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 928 Bin TL ile netleştirilmiş ve pasif kalemler içerisinde gösterilmiştir).

8.a.3 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	156	148
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	195	177
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	11	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	18	19
Diğer	-	39
Toplam	380	392

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

9.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

9.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Grup'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Finansal Holding Şirketi'nde kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

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

9.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

9.e Grup'un Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(82)	(585)	634	(31)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(82)	(585)	634	(31)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri 16.304 Bin TL (31 Aralık 2010 : 15.270 Bin TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7.211 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 6.931 Bin TL).

1.b Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam 91.796 Bin TL (31 Aralık 2010: 65.076 Bin TL) tutarında teminat mektubu, 102 Bin TL (31 Aralık 2010: 2.803 Bin TL) tutarında akreditifleri ve 31.129 Bin TL (31 Aralık 2010: 26.735 Bin TL) tutarında da diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 91.796 Bin TL'dir (31 Aralık 2010: 65.076 Bin TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	61.001	44.777
Geçici Teminatlar	127	874
Kefalet ve Benzeri İşlemler	30.668	19.425
Toplam	91.796	65.076

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.c.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	41.761	40.168
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	41.761	40.168
Diğer Gayrinakdi Krediler	81.266	54.446
Toplam	123.027	94.614

2. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un koşullu borcu yada varlığı bulunmamaktadır.

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	16.696	596	10.763	780
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.491	4.087	1.537	5.023
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	772	-	29	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	18.959	4.683	12.329	5.803

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

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.466	3.927	12.334	297
Yurtdışı Bankalardan	3.474	664	5.200	379
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7.940	4.591	17.534	676

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	22

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.274	394	2.386	293
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.106	-	2.077	62
Yurtdışı Bankalara	1.168	394	309	231
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	2.274	394	2.386	293

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	82

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	155.569	104.230
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.339	1.358
Türev Finansal İşlemlerden	20.014	2.256
Kambiyo İşlemlerinden Kar	134.216	100.616
Zarar (-)	149.355	107.990
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	177	269
Türev Finansal İşlemlerden	29.546	3.725
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	119.632	103.996

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 2.247 Bin TL'nin, 930 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 1.317 Bin TL'lik kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2010: Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 2.409 Bin TL'nin, 1.507 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 902 Bin TL'lik kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır).

5. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	516	1.468
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	143	207
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	134	341
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	239	920
Genel Karşılık Giderleri	1.652	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	305	152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	305	152
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	146	8
Toplam	2.619	1.628

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	19.215	17.123
Kıdem Tazminatı Karşılığı	278	220
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.481	1.652
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	269	309
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	11.134	11.484
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.143	2.497
Bakım ve Onarım Giderleri	247	217
Reklam ve İlan Giderleri	227	300
Diğer Giderler	8.517	8.470
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	44	3
Diğer	2.785	2.780
Toplam	35.206	33.571

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

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

30 Eylül 2011 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 2.589 Bin TL (30 Eylül 2010: 1.012 Bin TL) ve ertelenmiş vergi geliri 834 Bin TL'dir (30 Eylül 2010: 480 Bin TL).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 834 Bin TL'dir (30 Eylül 2010: 480 Bin TL).

8. Net Dönem Kar / Zararına İlişkin Açıklama

8.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Grup olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 46.540 Bin TL faiz geliri (30 Eylül 2010: 45.158 Bin TL), 21.029 Bin TL faiz gideri (30 Eylül 2010: 18.020 Bin TL), 12.008 Bin TL net ücret ve komisyon geliri (30 Eylül 2010: 12.122 Bin TL) elde etmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Net Dönem Kar / Zararına İlişkin Açıklama (Devamı)

8.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar / Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

8.c Azınlık Haklarına Ait Kar / Zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	404	1.078

9. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</u>		
Alım/Satım Aracılık Komisyonları	10.571	8.990
Yatırım Fonları Komisyonları	345	373
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	241	143
Havale Komisyonları	108	138
Masraf Karşılığı Alınan Komisyonlar	161	155
Alınan İstihbarat Komisyonları	32	31
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	51	98
Ekspertiz Ücretleri	22	30
Akreditif Komisyonları	-	14
Kiralık Kasa Komisyonları	57	46
Diğer	565	1.802
Toplam	12.153	11.820

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u>		
VOB Komisyon İadeleri	85	200
Hisse Senedi Komisyon İadeleri	399	67
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	96	108
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	362	86
Diğer	158	320
Toplam	1.100	781

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar****1. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****1.a Cari Dönem**

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.059	9	-	76.181	8
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	1.094	83	9	-	21	8
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	263	-

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

(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 1.124 Bin TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

1.a.1 Önceki Dönem

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	150	5	-	77.166	8
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	-	1.059	9	-	76.181	8
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	22	45	-	-	786	-

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

(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 771 Bin TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

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

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.225	1.546	3.445	4.171	4.804	97.651
Dönem Sonu	4.130	1.225	3.272	3.445	196	4.804
Mevduat Faiz Gideri	28	82	125	50	252	221

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

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 83.267 Bin TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 158.181 Bin TL).

1.c Finansal Holding Şirketi'nin, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	104.150	108.154	-	-	32.916	11.756
Dönem Sonu	-	104.150	-	-	-	32.916
Toplam Kâr / Zarar	(655)	-	-	-	86	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Finansal Holding Şirketi’nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar bulunmamaktadır.