

**ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE MALİ ORTAKLIKLARI**

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN
30 .H A Z İ R A N . 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Vişnezade Mah.Alaeddin Yavaşca Sokak.No:10
Maçka Polat Apt. Kat:5 D;12 Maçka/İstanbul.

Telefon Numarası : (212) 230 75 46 –(212) 225 47 57-(212) 258 23 78

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

İnternet Sayfası Adresi : www.ozyolholding.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : ozyolholding@ozyolholding.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan 2014 Haziran devresi konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

İmza

Mehmet Tanju ÖZYOL



Y.Kurulu Başkanı

İmza

İbrahim Hakan BÖRTEÇENE



Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Murahhas Aza

İmza

Hasan İlhan TUFAN



Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Şirketin Tarihçesi.....	1
II.	Finansal Holding Şirketi'nin Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama.....	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Finansal Holding Şirketi'nde Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama.....	2
IV.	Finansal Holding Şirketi'nde Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar.....	2
V.	Finansal Holding Şirketi'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi.....	2
VI.	Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller.....	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço.....	4-5
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu.....	6
III.	Konsolide Gelir Tablosu.....	7
IV.	Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo.....	8
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu.....	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	33-45
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	46-53
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	54
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	55-59
V.	Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	60-61
VI.	Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar.....	62

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın ana faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Kuruluşundan bugüne kadar esas mukavelesinde sermaye arttırmaları ile gayrimenkul satışı yapabilme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır.

Finansal Holding Şirketi’nin sermayelerine katıldığı şirketlerin başında, Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında üçü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde biri İngiltere’de olmak üzere 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla dört adet iştiraki bulunmaktadır.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

AKTİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(30/06/2014)			(31/12/2013)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	16.182	132.838	149.020	19.667	100.902	120.569
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	4.791	252	5.043	3.240	117	3.357
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4.791	252	5.043	3.240	117	3.357
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.236	252	1.488	1.250	117	1.367
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		3.555	-	3.555	1.990	-	1.990
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	98.263	121.723	219.986	178.438	188.795	367.233
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		52.911	-	52.911	8.647	-	8.647
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		47.910	-	47.910	2.146	-	2.146
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		5.001	-	5.001	6.501	-	6.501
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	87.254	-	87.254	100.116	-	100.116
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		35.170	-	35.170	48.554	-	48.554
5.3 Diğer Menkul Değerler		51.924	-	51.924	51.402	-	51.402
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	455.315	402.795	858.110	252.661	288.322	540.983
6.1 Krediler ve Alacaklar		452.884	402.102	854.986	249.779	287.629	537.408
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		452.884	402.102	854.986	249.779	287.629	537.408
6.2 Takipteki Krediler		9.593	856	10.449	9.471	855	10.326
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(7.162)	(163)	(7.325)	(6.589)	(162)	(6.751)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		34.310	-	34.310	19.713	-	19.713
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	11.890	-	11.890	11.890	-	11.890
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		11.890	-	11.890	11.890	-	11.890
9.2.1 Mali İştirakler		11.890	-	11.890	11.890	-	11.890
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	398	1.610	2.008	524	2.663	3.187
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		480	1.762	2.242	653	3.050	3.703
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(82)	(152)	(234)	(129)	(387)	(516)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	20.384	-	20.384	20.449	-	20.449
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2.571	-	2.571	1.487	-	1.487
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2.571	-	2.571	1.487	-	1.487
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		1.237	-	1.237	1.811	-	1.811
17.1 Cari Vergi Varlığı		90	-	90	322	-	322
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	1.147	-	1.147	1.489	-	1.489
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.084	-	1.084	1.084	-	1.084
18.1 Satış Amaçlı		1.084	-	1.084	1.084	-	1.084
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	31.605	814	32.419	26.108	1.322	27.430
		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		818.195	660.032	1.478.227	645.835	582.121	1.227.956

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(30/06/2014)			(31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	392.446	539.658	932.104	237.255	386.287	623.542
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		639	1.787	2.426	30.435	1.694	32.129
1.2 Diğer		391.807	537.871	929.678	206.820	384.593	591.413
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	50	316	366	53	87	140
III. ALINAN KREDİLER	(3)	29.611	132.066	161.677	20.775	154.576	175.351
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	32.261	-	32.261	49.557	-	49.557
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		5.388	-	5.388	5.594	-	5.594
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		26.873	-	26.873	43.963	-	43.963
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		33.244	-	33.244	74.418	-	74.418
5.1 Bonolar		33.244	-	33.244	74.418	-	74.418
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.675	4.727	7.402	5.179	2.557	7.736
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	27.875	659	28.534	16.428	678	17.106
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	9.980	-	9.980	6.223	-	6.223
12.1 Genel Karşılıklar		7.442	-	7.442	4.371	-	4.371
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.637	-	1.637	1.183	-	1.183
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		901	-	901	669	-	669
XIII. VERGİ BORCU	(9)	2.380	-	2.380	3.835	-	3.835
13.1 Cari Vergi Borcu		2.380	-	2.380	3.835	-	3.835
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	270.279	-	270.279	270.048	-	270.048
16.1 Ödenmiş Sermaye		150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(467)	-	(467)	(228)	-	(228)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(467)	-	(467)	(228)	-	(228)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		18.007	-	18.007	17.723	-	17.723
16.3.1 Yasal Yedekler	(13)	6.559	-	6.559	6.313	-	6.313
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	(14)	11.402	-	11.402	11.364	-	11.364
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		46	-	46	46	-	46
16.4 Kâr veya Zarar		24.878	-	24.878	28.599	-	28.599
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		25.817	-	25.817	22.105	-	22.105
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		(939)	-	(939)	6.494	-	6.494
16.5 Azınlık Payları	(16)	77.861	-	77.861	73.954	-	73.954
PASİF TOPLAMI		800.801	677.426	1.478.227	683.771	544.185	1.227.956

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(30/06/2014)			31.12.2013		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		128.690	196.383	325.073	98.824	76.016	174.840
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	64.801	52.522	117.323	48.396	44.972	93.368
1.1. Teminat Mektupları		64.801	35.118	99.919	48.066	36.312	84.378
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		63.599	22.968	86.567	43.825	26.514	70.339
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		752	-	752	737	-	737
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		450	12.150	12.600	3.504	9.798	13.302
1.2. Banka Kredileri		-	6.241	6.241	-	4.816	4.816
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	6.241	6.241	-	4.816	4.816
1.3. Akreditifler		-	11.163	11.163	-	2.862	2.862
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	11.163	11.163	-	2.862	2.862
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	330	982	1.312
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	52.471	27.086	79.557	40.515	14.179	54.694
2.1. Cayılamaz Taahhütler		52.471	27.086	79.557	40.515	14.179	54.694
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		17.239	19.841	37.080	5.026	7.237	12.263
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		971	293	1.264	1	-	1
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4.270	-	4.270	4.922	-	4.922
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		8.533	-	8.533	8.262	-	8.262
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		42	-	42	7	-	7
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		11.059	6.952	18.011	11.222	6.942	18.164
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		50	-	50	47	-	47
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		10.307	-	10.307	11.028	-	11.028
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		11.418	116.775	128.193	9.913	16.865	26.778
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		11.418	116.775	128.193	9.913	16.865	26.778
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.132	2.098	4.230	627	615	1.242
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.658	445	2.103	-	192	192
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		474	1.653	2.127	627	423	1.050
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		9.286	114.677	123.963	9.286	16.250	25.536
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	60.491	60.491	-	11.381	11.381
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		5.286	54.186	59.472	5.286	4.869	10.155
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		2.000	-	2.000	2.000	-	2.000
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		2.000	-	2.000	2.000	-	2.000
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.496.370	1.062.156	2.558.526	1.104.364	965.132	2.069.496
IV. EMANET KIYMETLER		283.268	126.501	409.769	163.004	133.936	296.940
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	(3)	227.631	-	227.631	115.265	-	115.265
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	38.885	38.885	-	39.431	39.431
4.3. Tahsile Alınan Çekler		52.048	1.927	53.975	42.848	4.670	47.518
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.608	1.261	3.869	2.314	4.495	6.809
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		981	84.428	85.409	2.577	85.340	87.917
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.213.102	935.655	2.148.757	941.360	831.196	1.772.556
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	100	-	100
5.2. Teminat Senetleri		549.388	219.795	769.183	452.298	206.082	658.380
5.3. Emtia		-	6.004	6.004	-	6.096	6.096
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		272.608	621.672	894.280	188.903	562.741	751.644
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		391.106	88.184	479.290	300.059	56.277	356.336
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.625.060	1.258.539	2.883.599	1.203.188	1.041.148	2.244.336

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2014 - 30/06/2014)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2013 - 30/06/2013)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	52.943	29.859
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		39.596	17.979
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4.383	7.266
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		412	235
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.473	2.278
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	10
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		130	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		6.343	2.268
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		295	175
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.784	1.926
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(27.237)	(12.222)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(18.510)	(10.456)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4.500)	(641)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1.337)	(766)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.836)	(332)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(54)	(27)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		25.706	17.637
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.518	5.873
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.380	7.138
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		659	673
4.1.2	Diğer		4.721	6.465
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(862)	(1.265)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(43)	(58)
4.2.2	Diğer		(819)	(1.207)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(2.435)	1.990
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		38	980
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(871)	6.059
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.602)	(5.049)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.199	4.688
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		29.988	30.188
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(4.067)	(3.076)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(26.619)	(26.250)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		(698)	862
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)		(698)	862
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(449)	(222)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(9)	(843)
16.2	Erteleilmiş Vergi Karşılığı		(440)	621
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		(1.147)	640
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	Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	(1.147)	640
23.1	Grubun Kârı / Zararı		(939)	1.488
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		(208)	(848)
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0,0063)	0,0099

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2014 - 30/06/2014)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2013 - 30/06/2013)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(525)	(299)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	105	60
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(420)	(239)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1.147)	1.488
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	5	(185)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	(1.152)	1.673
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(1.567)	1.249

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																				
BİN TÜRK LİRASI																				
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primi	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	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur V. Bir Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																				
Bağımsız Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2013-30/06/2013)																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		150.000	-	-	-	6.129	-	10.464	-	881	22.173	390	-	-	-	-	190.037	74.224	264.261
Dönem İçindeki Değişimler																				
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129)	-	-	-	-	(129)	(110)	(239)
IV.	Risken 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, Bağıl Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.488	-	-	-	-	-	-	1.488	(848)	640
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	111	-	814	-	(881)	(44)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	111	-	814	-	-	(925)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(881)	881	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi			150.000	-	-	-	6.240	-	11.278	-	1.488	22.129	261	-	-	-	-	191.396	73.266	264.662
Bağımsız Denetimden Geçmemiş CARİ DÖNEM (01/01/2014-30/06/2014)																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		150.000	-	-	-	6.313	-	11.364	46	6.494	22.105	(228)	-	-	-	-	196.094	73.954	270.048
Dönem İçindeki Değişimler																				
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240)	-	-	-	-	(240)	(180)	(420)
IV.	Risken 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, Bağıl Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	(1)	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(939)	-	-	-	-	-	-	(939)	(208)	(1.147)
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	247	-	37	-	(6.494)	6.210	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	247	-	37	-	-	(284)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.494)	6.494	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi			150.000	-	-	-	6.559	-	11.402	46	(939)	28.315	(468)	-	-	-	-	194.915	73.566	268.481

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2014 - 30/06/2014)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş (01/01/2013 - 30/06/2013)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		11.832	21.021
1.1.1 Alınan Faizler		43.233	39.527
1.1.2 Ödenen Faizler		(25.034)	(21.464)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	22
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.929	8.235
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.381	12.579
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.007	3.405
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(13.978)	(14.483)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	(1.028)
1.1.9 Diğer	(1)	(706)	(5.772)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(78.393)	(79.052)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış		(1.565)	(468)
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		(311.709)	(38.121)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış		(32.125)	19.846
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		(30.606)	82.428
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		316.402	(43.579)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		(13.558)	(102.367)
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(1)	(5.232)	3.209
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(66.561)	(58.031)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		8.223	11.029
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(273)	(655)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		372	66
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(8.388)	(92.638)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		17.814	104.441
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	(1.302)	(185)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(32.574)	14.556
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		32.480	14.556
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(75.000)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		10.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(54)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		505	(18.428)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		(90.407)	(50.874)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	448.575	575.101
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	358.168	524.227

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amaçındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %57' sini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

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

Grup ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Krediler

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup'un, Turkish Finansal Kiralama A.Ş. tarafından “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem (30 Haziran 2014)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/Genel Müdürlük (*)	Toplam
Bölüm Varlıkları	386,719	80,727	1,010,780	1,478,226
Toplam Aktifler	386,719	80,727	1,010,780	1,478,226
Bölüm Yükümlülükleri	386,709	75,315	745,924	1,207,948
Özkaynaklar	-	-	270,279	270,279
Toplam Pasifler	386,709	75,315	1,016,203	1,478,227

Önceki Dönem (30 Haziran 2013)	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Net Faiz Gelirleri	4,654	2,695	10,288	17,637
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	713	331	9,517	10,561
Ticari Kar / Zarar	-	-	1,990	1,990
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı(-)	(790)	(2)	(2,284)	(3,076)
Diğer Faaliyet Giderleri	(6,123)	(414)	(19,713)	(26,250)
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(1,546)	2,610	(202)	862
Vergi Karşılığı	-	-	(222)	(222)
Net Dönem Karı	(1,546)	2,610	(424)	640

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

(*)Özyol Holding A.Ş., Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring A.Ş.’nin bölüm varlıkları, yükümlülükleri ve gelir gider kalemleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında;

- a) Bankalar tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,
- b) Tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplamayan finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,
- c) (a) ve (b) bentleri kapsamında yer almayan ve tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplayan finansal kuruluşlar tarafından gözetim ve denetime yetkili mercilere raporlanan veya söz konusu mercilerce 12’nci maddenin birinci ve ikinci fıkraları hükümleri uyarınca Kuruma gönderilen bilgi ve belgelerde belirtilen tutarlar esas alınmıştır.

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

Yukarı belirtilen tanımlara göre hesaplanan asgari sermaye tutarı:

	Cari Dönem
Turkish Bank A.Ş. tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan konsolide asgari sermaye tutarı	102,973
Finansal Holding Şirketi’nin konsolide asgari sermaye tutarı	102,973

Finansal Holding Şirketi’nin konsolide özkaynak tutarı 274,845 TL’dir (31 Aralık 2013: 272,469 TL). Grup’un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

ANA SERMAYE	Konsolide Cari Dönem
Ödenmiş Sermaye	150,000
Nominal Sermaye	150,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek akçeler	18,007
Kar	24,878
Net Dönem Karı/Zararı	(939)
Geçmiş Yıllar Zararı	25,817
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık	77,861
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(562)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(2,571)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	267,613
KATKI SERMAYE	-
Genel Karşılıklar	7,442
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i Değer Azalış Tutarının %100'ü	(210)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	7,232
SERMAYE	274,845
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	274,845

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

ANA SERMAYE	Konsolide Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	150,000
Nominal Sermaye	150,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek akçeler	17,723
Kar	28,599
Net Dönem Karı/Zararı	6,494
Geçmiş Yıllar Zararı	22,105
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25’ine Kadar Olan Kısım	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Azınlık	73,954
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(562)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1,487)
Ana Sermayenin %10’unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	268,227
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	4,371
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45’i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45’i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45’i Değer Azalış Tutarının %100’ü	(103)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z’nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,268
SERMAYE	272,495
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	26
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-
Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	26
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	272,469

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Grup’un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımalarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

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

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

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

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

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 7,442 TL (31 Aralık 2013: 4,371 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Grup, kur riskine karşı T.C.M.B.’nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Grup’un hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Grup, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, 13,454 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 166 TL açık pozisyon) ve 13,805 TL’si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 3,739 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

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

	24.06.2014	25.06.2014	26.06.2014	27.06.2014	30.06.2014
ABD Doları	2.1392	2.1312	2.1384	2.1292	2.1234
Avro	2.9070	2.9024	2.9104	2.8992	2.8919

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.1157
Avro	2.8758

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup’un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

Cari Dönem (30.06.2014)	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,964	122,497	7,377	132,838
Bankalar	2,795	99,907	19,021	121,723
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	251,992	246,346	373	498,711
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,461	962	-	2,423
Toplam Varlıklar	259,212	469,712	26,771	755,695
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	13,752	10,730	36,182	60,664
Döviz Tevdiat Hesabı	156,459	301,721	20,814	478,994
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,432	124,649	1,985	132,066
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,480	2,594	653	4,727
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	84	548	27	659
Toplam Yükümlülükler	177,207	440,242	59,661	677,110
Net Bilanço Pozisyonu	82,005	29,470	(32,890)	78,585
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(64,685)	12,372	38,508	(13,805)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	12,691	44,867	57,558
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	64,685	319	6,359	71,363
Gayrinakdi Krediler (***)	29,757	22,765	-	52,522

Önceki Dönem (31.12.2013)				
Toplam Varlıklar	182,682	332,143	50,336	565,161
Toplam Yükümlülükler	181,307	339,873	44,147	565,327
Net Bilanço Pozisyonu	1,375	(7,730)	6,189	(166)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,336)	10,636	(5,561)	3,739
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	455	12,491	983	13,929
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,791	1,855	6,544	10,190
Gayrinakdi Krediler (***)	31,907	12,083	-	43,990

(*) 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 : 252 TL (31 Aralık 2013: 117 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 316 TL (31 Aralık 2013: 17 TL)
- (**) 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla verilen krediler 95,916 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2013: 14,564 TL).
- (***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem (30.06.2014)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	149,020	149,020
Bankalar	210,629	5,070	-	-	-	4,287	219,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	277	2	2,090	2,674	-	-	5,043
Para Piyasalarından Alacaklar	48,735	1,003	-	-	-	3,173	52,911
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	52,401	29,653	5,040	-	-	160	87,254
Krediler ve Diğer Alacaklar	145,783	326,694	110,122	193,848	80,228	1,435	858,110
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,003	22,000	12,431	884	454	69,130	105,902
Toplam Varlıklar	458,828	384,422	129,683	197,406	80,682	227,205	1,478,227
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	99,239	30,557	3,290	-	-	3,081	136,167
Diğer Mevduat	287,792	440,706	25,834	651	-	40,954	795,937
Para Piyasalarına Borçlar	29,088	-	-	-	-	3,173	32,261
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,402	7,402
İhraç Edilen Menkul Değerler	33,244	-	-	-	-	-	33,244
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	54,442	58,842	44,503	3,890	-	-	161,677
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	311,539	311,539
Toplam Yükümlülükler	503,805	530,105	73,627	4,541	-	366,149	1,478,227
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	56,056	192,865	80,682	-	329,604
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44,977)	(145,683)	-	-	-	(138,944)	(329,604)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	68,642	4,027	673	8,569	-	-	81,911
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(68,639)	(4,049)	(697)	(7,286)	-	-	(80,671)
Toplam Pozisyon	(44,974)	(145,705)	56,032	194,148	80,682	(138,944)	1,240

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,828 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,571 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 181,326 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

	EURO	USD	TL
Cari Dönem (30.06.2014)			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar	-	1.29	9.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	10.33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	11.34
Verilen Krediler	5.18	5.70	14.69
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	5.73	7.35	15.92
Faktoring Alacakları	-	-	15.95
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.95	2.75	10.10
Diğer Mevduat	1.96	2.04	8.94
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	6.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	11.62
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.11	2.79	7.14

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

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

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500	(5,032)	(%2.70)
2	TRY	(-) 400	4,577	%2.45
3	ABD DOLARI	(+) 200	(3,317)	(%1.78)
4	ABD DOLARI	(-) 200	3,756	%2.01
5	EUR	(+) 200	(14,186)	(%7.60)
6	EUR	(-) 200	(51)	(%0.03)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(22,586)	(%12.11)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		8,333	%4.46

*Ana Ortaklık Banka'ya ait değerlerdir.

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (30.06.2014)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk,	149,020	-	-	-	-	-	-	149,020
Bankalar	1,714	213,202	5,070	-	-	-	-	219,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	277	2	2,090	2,674	-	-	5,043
Para Piyasalarından Alacaklar	-	48,735	1,003	-	-	-	3,173	52,911
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	502	23,072	63,520	-	160	87,254
Krediler ve Diğer Alacaklar	116	145,841	326,694	110,122	193,790	80,228	1,319	858,110
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,295	1,003	22,000	12,431	884	262	65,027	105,902
Toplam Varlıklar	155,145	409,058	355,271	147,715	260,868	80,490	69,679	1,478,226
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3,081	99,239	30,557	3,290	-	-	-	136,167
Diğer Mevduat	40,954	287,792	440,706	25,834	651	-	-	795,937
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	54,442	58,842	44,503	3,890	-	-	161,677
Para Piyasalarına Borç.	-	29,088	-	-	-	-	3,173	32,261
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10,200	-	23,044	-	-	-	33,244
Muhtelif Borçlar	119	-	-	-	-	-	7,283	7,402
Diğer Yükümlülükler	20,598	362	-	-	-	-	290,579	311,539
Toplam Yükümlülükler	64,752	481,123	530,105	96,671	4,541	-	301,035	1,478,226
Likidite Açığı / Fazlası	90,393	-72,065	-174,834	51,044	256,327	80,490	-231,356	-
Önceki Dönem (31.12.2013)								
Toplam Aktifler	152,946	402,678	88,549	193,304	249,539	81,280	59,660	1,227,956
Toplam Yükümlülükler	52,014	474,754	226,872	180,247	3,958	44	290,067	1,227,956
Likidite Açığı	100,932	(72,076)	(138,323)	13,057	245,581	81,235	(230,406)	-

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

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

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

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

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevler
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	226,613	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	216,233	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	271,856	566	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	387,595	8,397	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	131,756	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	3,124	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	150,977	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	122,124	-	-	-
Toplam	1,510,278	8,963	-	-

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Kredi Riski

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

Kur Riski

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

Faiz Oranı Riski

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

Likidite Riski

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

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

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3,080	6,809	2,666	5,871
TCMB	13,102	126,029	17,001	95,031
Diğer	-	-	-	-
Toplam	16,182	132,838	19,667	100,902

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

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	13,102	62,361	16,111	48,221
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	63,668	890	46,810
Toplam	13,102	126,029	17,001	95,031

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).

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

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	40	11	14	1
Swap İşlemleri	1,196	241	1,236	116
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,236	252	1,250	117

3. Bankalar

3.a Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	98,263	118,959	178,438	184,965
Yurtdışı	-	2,764	-	3,830
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	98,263	121,723	178,438	188,795

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

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

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	7,934	-	26,857	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,934	-	26,857	-

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

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

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	22,403	-	38,084	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	22,403	-	38,084	-

4.c. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Borçlanma Senetleri	87,255	100,153	87,255	100,153
Borsada İşlem Gören	87,255	100,153	87,255	100,153
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1)	(37)	(1)	(37)
Toplam	87,254	100,116	87,254	100,116

Grup’un “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla nominal değeri 50,970 TL (31 Aralık 2013: 45,390 TL), kayıtlı değeri 51,924 TL (31 Aralık 2013: 46,168 TL) tutarında özel şirket tahvilleri bulunmaktadır.

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	445	-	250	-
Toplam	445	-	250	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	847,079	182	-	7,907	-	-
İşletme Kredileri	423,290	-	-	7,483	-	-
İhracat Kredileri	56,161	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	203,849	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,598	182	-	351	-	-
Kredi Kartları	1,853	-	-	73	-	-
Diğer	156,328	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	847,079	182	-	7,907	-	-

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

Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	182	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	172	-
6 Ay- 12 Ay	2	-
1-2 Yıl	4	-
2-5 Yıl	4	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.c. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	374,745	169	1,264	-
İhtisas Dışı Krediler	374,745	169	1,264	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	472,334	13	6,643	-
İhtisas Dışı Krediler	472,334	13	6,643	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	847,079	182	7,907	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	584	4,311	4,895
Konut Kredisi	-	1,966	1,966
Taşıt Kredisi	-	17	17
İhtiyaç Kredisi	568	2,328	2,896
Diğer	16	-	16
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	1,655	-	1,655
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,655	-	1,655
Bireysel Kredi Kartları-YP	199	-	199
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	199	-	199
Personel Kredileri-TP	15	354	369
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15	354	369
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	36	-	36
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	685	-	685
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	3,174	4,665	7,839

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6,023	18,727	24,750
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	209	5,180	5,389
İhtiyaç Kredisi	5,798	13,547	19,345
Diğer	16	-	16
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	36	-	36
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,148	-	1,148
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,207	18,727	25,934

5.e. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Kamu	-	-
Özel	854,986	537,407
Toplam	854,986	537,407

5.f. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Yurt İçi Krediler	800,002	499,162
Yurt Dışı Krediler	54,984	38,246
Toplam	854,986	537,408

5.g. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	116	45
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	672	280
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,537	6,426
Toplam	7,325	6,751

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup’ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar yoktur (31 Aralık 2013:Yoktur).

5.i.2 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	839	714	8,773
Dönem İçinde İntikal (+)	940	42	298
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	916	192
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(916)	(192)	(150)
Dönem İçinde Tahsilat(-)	(708)	(42)	(257)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler (*)	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	155	1,438	8,856
Özel Karşılık (-)	(116)	(672)	(6,537)
Bilançodaki Net Bakiyesi	39	766	2,319

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: (30.06.2014)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	856
Özel Karşılık (-)	-	-	163
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	693

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem: (31.12.2013)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	855
Özel Karşılık (-)	-	-	162
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	693

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (30.06.2014)	39	766	2,319
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	155	1,438	8,856
Özel Karşılık Tutarı (-)	(116)	(672)	(6,537)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	39	766	2,319
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	141	48	777
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	176	95	3,967
Özel Karşılık Tutarı (-)	(35)	(47)	(3,190)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	141	48	777
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

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

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

7. İştirakler (Net)

7.a.1 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Finansal Holding Şirketi Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Finansal Holding Şirketi Risk Grubu Pay Oranı(%)
1	Türk Bankası Limited	Kıbrıs	12.26	95.6
2	Pektan Şirketi Limited	Kıbrıs	35	100
3	Saray Kredi Şirketi Limited	Kıbrıs	14.16	96.52
4	Turkish Bank UK Limited	İngiltere	16.67	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
Türk Bankası Limited (*)	602,524	70,353	7,874	20,751	13,542	4,137	683
Pektan Şirketi Limited (*)	3,115	3,113	-	20,654	-	17	(30)
Saray Kredi Şirketi Limited (*)	2,232	4,228	1,566	41,925	-	136	97
Turkish Bank UK Limited	338,992	62,167	21,760	13,082	1,405	1,552	170

(*)Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir.

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

7.a.2 Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bilanço itibarıyla konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştirakler (Net) (Devamı)

7.a.3 Borsaya Kote Edilen İştirakler

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlilik Bilgileri

Grup’un bulundurması gereken asgari sermaye tutarı hesabına dahil edilen bağlı ortaklıklardan kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8.b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

8.c.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş.

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

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

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

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

Bahse konu nakdi artırıma Turkish Bank A.Ş.’nin başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait’in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı %36.37’ye (31 Aralık 2013: %36.37) gerilemiş olup, kalan 10,000 TL sermaye taahhüdünün artırıma katılan ortaklarca karşılanması sonrasında bu oran %34.29’a gerileyecektir. Bunun yanı sıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding A.Ş.’nin ve Mehmet Tanju Özyol’un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibarıyla %57.05’e (31 Aralık 2013: %57.05) ve %5.48’e (31 Aralık 2013: %5.48) yükselmiş sermaye taahhüdünün tamamının karşılanması sonrasında bu oranlar %58.92 ve %5.66’ya yükselecektir.

Bahse konu artırım sonrası, Turkish Bank A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 (Tam TL) olan, 16.500.000.000 adet hisseden oluşmuştur (31 Aralık 2013: 0,01 TL; 16.500.000.000 adet).

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.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

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

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Finansal Holding Şirketi Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)
1	Turkish Bank A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	57.05
2	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	57.05
3	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	57.05
4	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	57.05

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	1,389,044	181,326	12,399	23,531	6,473	(484)	(1,905)	-
2(*)	25,803	6,590	45	339	-	(402)	227	-
3(**)	11,227	10,563	-	270	-	127	179	-
4(**)	24,791	12,966	327	918	-	(120)	(316)	-

(*) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlarıdır.

(*)31 Mart 2014 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlarıdır.

8.c.2 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Dönem Başı Değeri	149,472	92,013
Dönem İçi Hareketler		57,459
Alışlar	-	57,459
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	149,472	149,472
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	57.05	57.05

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Bankalar	132,929	132,929
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri / Turkish Factoring Hizmetleri A.Ş.	4,033	4,033
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	5,377	5,377
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	7,133	7,133
Toplam	149,472	149,472

8.c.4 Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2014	1,240	1,124	1,631	1,404
2015	552	467	891	767
2016	356	328	529	455
2017	94	89	652	561
Toplam	2,242	2,008	3,703	3,187

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle, Bilanço'ya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

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

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	100	125
Karşılıklar ⁽¹⁾	641	445
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(18)	(238)
Cari Dönem Mali Zararı	424	1,119
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	1,147	38

⁽¹⁾ Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.06.2014)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,631	871	1,950	104,711	48,392	30,280	64,323	-	258,158
Döviz Tevdiat Hesabı	18,254	-	10,696	217,712	39,790	62,313	84,055	-	432,820
Yurtiçinde Yer. K.	18,254	-	10,696	217,090	38,995	61,179	72,875	-	419,089
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	622	795	1,134	11,180	-	13,731
Resmi Kur. Mevduatı	12,187	-	-	-	-	6	604	-	12,797
Tic. Kur. Mevduatı	680	432	11,400	41,789	16,242	2,433	2,939	-	75,915
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	10,832	713	784	1,693	-	14,022
Kıymetli Maden DH	2,201	-	-	-	-	-	-	-	2,201
Bankalar Mevduatı	3,082	23,053	21,237	63,447	22,522	-	2,850	-	136,191
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	23,053	21,237	-	-	-	-	-	44,298
Yurtdışı Bankalar	3,074	-	-	63,447	22,522	-	2,850	-	91,893
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	44,035	24,356	45,283	438,491	127,659	95,816	156,464	-	932,104

Önceki Dönem (31.12.2013)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	(1,965)	691	695	27,651	24,483	34,815	73,333	-	159,703
Döviz Tevdiat Hesabı	19,062	-	11,604	76,697	20,362	34,334	85,562	-	247,621
Yurtiçinde Yer. K.	17,590	-	11,604	76,075	19,892	29,114	76,111	-	230,386
Yurtdışında Yer.K	1,472	-	-	622	470	5,220	9,451	-	17,235
Resmi Kur. Mevduatı	1,582	-	-	-	-	-	-	-	1,582
Tic. Kur. Mevduatı	6,568	-	8,198	13,524	7,371	3,307	3,417	-	42,385
Diğ. Kur. Mevduatı	280	-	3	103	679	62	1,648	-	2,775
Kıymetli Maden DH	2,692	-	-	-	-	-	-	-	2,692
Bankalar Mevduatı	6,340	8,810	13,888	81,038	23,390	11,931	1,397	-	146,794
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	261	8,810	13,888	42,710	-	-	-	-	65,669
Yurtdışı Bankalar	6,079	-	-	38,328	23,390	11,931	1,387	-	81,115
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	34,559	9,501	34,388	199,013	76,285	84,449	165,347	-	603,542

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b. Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (*) (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem (*) (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Tasarruf Mevduatı	92,438	77,014	166,287	91,108
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	41,309	34,006	229,935	143,342
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	133,747	111,020	396,222	234,450

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

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

1.c. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar

1.c.1 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,250	2,283
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,882	1,907
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 ncı Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	20	1	53	17
Swap İşlemleri	30	315	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50	316	53	17

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	21,351	1,868	1,332	2,402
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	8,260	130,198	19,443	152,174
Toplam	29,611	132,066	20,775	154,576

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	29,611	132,066	20,775	154,576
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	29,611	132,066	20,775	154,576

3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

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

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	26,873	-	43,963	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	22,393	-	37,570	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	4,480	-	6,393	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	26,873	-	43,963	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un vade aralığı 2013-2014 arasında bulunan 5 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 45 bin ABD Doları, ve 203 TL’dir.

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

8.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	7,052	4,057
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	74
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	158	123
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	232	191
Diğer	-	-
Toplam	7,442	4,371

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un döviz endeksli kredileri ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 33 TL’dir (31 Aralık 2013: 33 TL’dir).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3,438.22 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2013: 3,254.44 TL) tavanına tabidir.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 6.00 enflasyon ve % 3.77 reel iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 10.00 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2013: % 6.00 enflasyon oranı, %10.00 iskonto oranı ve %3.77 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka’ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Grup’un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 847 TL’dir (31 Aralık 2013: 455 TL).

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 558 TL’dir (31 Aralık 2013: 120 TL).

8.e. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Diğer karşılıkların toplamı olan 901 TL (31 Aralık 2013: 576 TL), karşılıklar toplamının %10’unu aşmamaktadır.

8.f Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	1,950
Menkul Sermaye İradı Vergisi	595	448
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	48	46
BSMV	661	470
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	52	25
Diğer	514	445
Toplam	1,870	3,384

9.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	194	179
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	246	227
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	13	12
İşsizlik Sigortası-İşveren	24	24
Diğer	33	9
Toplam	510	451

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

12. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)

Grup’un konsolide edilen bağlı ortaklığı Banka, 3 Nisan 2014 tarihinde iki adet bono ihracı gerçekleştirmiştir. 22,400 TL ve 7,600 TL olarak toplam 30,000 TL nominal tutarında ihraç edilen bonoların vadesi sırasıyla 29 Eylül 2014 ve 2 Temmuz 2014’tür.

Grup’un konsolide edilen bağlı ortaklığı Turkish Factoring A.Ş. tarafından, 23 Ocak 2014 tarihinde ihraç edilen bononun vadesi 21 Temmuz 2014 ve nominal tutarı 2,618 TL’dir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Hisse Senedi Karşılığı	150,000	150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Finansal Holding Şirketi’nde kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Turkish Bank A.Ş’nin 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL’sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL’sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL’sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL’lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL nakden artırılarak 175,000 TL’ye çıkarılmasına, artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL’sinin Haziran 2012, 7,500 TL’sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL’lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu’nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Artırılan ödenmiş sermayenin 70,000 TL’lik içsel kaynaklardan karşılanacak kısmına ilişkin işlemler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına, nakit artırımın 7,500 TL’lik birinci dilime dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 10,000 TL’lik sermaye artırımını 30 Nisan 2014 itibarıyla gerçekleştirmiş ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 4 Nisan 2014 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır. İkinci dilim olarak ödenen 7,500 TL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 3 Temmuz 2013 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(467)	-	(399)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(467)	-	(399)	-

14. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Sermaye	75,163	70,868
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(352)	(171)
Diğer Sermaye yedekleri	-	-
Yasal yedekler	2,024	2,015
Olağanüstü yedekler	2,355	2,327
Geçmiş yıl karları	(1,121)	(666)
Dönem karı	(208)	(419)
Toplam	77,861	73,954

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 37,080 TL (31 Aralık 2013: 12,263 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 18,011 TL (31 Aralık 2013: 18,164 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 8,533 TL’dir (31 Aralık 2013: 8,262 TL).

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

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

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

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Teminat Mektupları	99,919	84,378
Akreditifler	11,163	2,862
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1,312
Aval ve Kabul Kredileri	6,241	4,816
Toplam	117,323	93,583

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları 101,695 TL'dir (31 Aralık 2013: 84,378 TL'dir).

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Kesin Teminatlar	98,868	78,078
Geçici Teminatlar	152	554
Kefalet ve Benzeri İşlemler	2,675	5,746
Toplam	101,695	84,378

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	104,723	1,164
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11,163	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	93,560	1,164
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,600	92,204
Toplam	117,323	93,368

2. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 38,885 TL (31 Aralık 2013: 39,431 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (30.06.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	25,672	1,917	10,609	306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,908	7,910	3,520	3,281
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	189	-	263	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	29,769	9,827	14,392	3,587

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 355 TL’dir (1 Ocak - 30 Haziran 2013: 242 TL).

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (30.06.2013)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	603	3,769	6,799	458
Yurtdışı Bankalardan	7	4	7	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	610	3,773	6,806	460

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (30.06.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	130	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6,343	-	2,254	24
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	6,473	-	2,254	24

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (30.06.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	456	766	282	1
Yurtdışı Bankalara	776	2,502	116	242
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,232	3,268	398	243

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

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

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)		Önceki Dönem (30.06.2013)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2,836	-	332	-

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem (30.06.2013)	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,632	-	-	-	-	-	1,632
Tasarruf Mevduatı	-	144	5,005	252	134	44	-	5,579
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	58	515	-	-	-	-	573
Diğer Mevduat	-	76	187	-	-	-	-	263
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,910	5,707	252	134	44	-	8,047
Yabancı Para								
DTH	-	59	1,477	276	282	40	-	2,134
Bankalar Mevduatı	-	275	-	-	-	-	-	275
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	334	1,477	276	282	40	-	2,409
Genel Toplam	-	2,244	7,184	528	416	84	-	10,456

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

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

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (30.06.2013)
Kar	342,731	142,064
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60	1,096
Türev Finansal İşlemlerden	9,573	15,956
Kambiyo İşlemlerinden Kar	333,098	125,012
Zarar (-)	343,336	140,074
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	22	116
Türev Finansal İşlemlerden	9,345	9,897
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	333,969	130,061

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,199 TL olup; çoğunlukla geçmiş yılda ayrılan karşılık iptallerinin ve gayrimenkul satışından elde edilen oluşmaktadır (1 Ocak – 30 Haziran 2013: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 4,688 TL).

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

Yoktur (30 Haziran 2013: Yoktur).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (30.06.2013)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	995	1,169
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	204	135
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	168	317
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	623	717
Genel Karşılık Giderleri	3,071	1,328
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1	579
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1	579
İştirakler Bağlı Ortaklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	4,067	3,076

8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (30.06.2013)
Personel Giderleri	14,607	13,848
Kıdem Tazminatı Karşılığı	392	293
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	716	620
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	279	210
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	12
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6,715	7,067
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,337	2,206
Bakım ve Onarım Giderleri	209	149
Reklam ve İlan Giderleri	76	62
Diğer Giderler	4,093	4,643
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	7
Diğer(*)	3,910	4,200
Toplam	26,619	26,250

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 436 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2013: 361 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 404 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2013: 145 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ve 860 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2013: 841 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 25,706 TL (30 Haziran 2013: 17,637 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 4,518 TL (30 Haziran 2013: 5,873 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 26,619 TL'dir (30 Haziran 2013: 26,250 TL).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

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

Grup’un 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 440 TL’dir (1 Ocak – 30 Haziran 2013: ertelenmiş vergi geliri 621 TL).

Grup’un 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 9 TL’dir (1 Ocak – 30 Haziran 2013: vergi gideri 843 TL).

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Grup’un geçici farkları üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 332 TL’dir (1 Ocak – 30 Haziran 2013: ertelenmiş vergi geliri 98 TL).

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

Grup’un 30 Haziran 2014 itibarıyla sonra eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem zararı 1.147 TL ‘dir (30 Haziran 2013: 640 TL net dönem karı).

12. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama

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

Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2013: Yoktur).

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

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

12.c Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (30.06.2013)
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	(208)	(848)

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Finansal Holding Şirketi’nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Finansal Holding Şirketi’nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari Dönem (30.06.2014)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	1

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

Önceki Dönem (30.06.2013)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	21	-	1,037	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	69	-	-	-	1

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem (30.06.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	22,077	375	31,314	8,495
Dönem Sonu	-	-	53	22,077	2,373	31,314
Mevduat Faiz Gideri	-	-	4	7	171	228

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

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan kredi bakiyesi 14,760 TL’dir (31 Aralık 2013: 86,722 TL).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Finansal Holding Şirketi’nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

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

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

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

Banka’nın kilit yöneticelerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 589 TL’dir (30 Haziran 2013: 882 TL).

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

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

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Cari dönem içinde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler yoktur (30 Haziran 2013: Yoktur).

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- VI. Finansal Holding Şirketi’nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**
- 1. Finansal Holding Şirketi’nin Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**
- Bulunmamaktadır.
- 2. Finansal Holding Şirketi’nin Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama**
- Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

- I. Finansal Holding Şirketi’nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**
- Bulunmamaktadır.
- II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
- Bulunmamaktadır.