

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

29 Mart 2016

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
88 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Özyol Holding Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Özyol Holding Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişkideki finansal tablolardan denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetim kurulu, konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması"na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçekte uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektedir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlama amacıyla işletmenin konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığına değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolardan, Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Mart 2016
İstanbul, Türkiye

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN
31.A R A L I K 2015 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Internet Sayfası Adresi : www.ozyolholding.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : ozyolholding@ozyolholding.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan 2015 Aralık 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 Saklanmasına 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 muddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

İmza

İmza

İmza

Mehmet Tanju ÖZYOL

Y.Kurulu Başkanı

İbrahim Hakan BÖRTEÇENE

Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Murahhas Aza

Hasan İlhan TUFAN

Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Ünvan :H. İlhan Tufan / Genel Müdür Yardımcısı – Yusuf Arslan / Uzman

Tel No :(0 212) 225 47 57 - (0-212) 258 23 78

Fax No :(0 212) 233 62 82

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

| | | |
|------|---|-----|
| I. | Konsolide Bilanço..... | 3-4 |
| II. | Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu..... | 5 |
| III. | Konsolide Gelir Tablosu..... | 6 |
| IV. | Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo..... | 7 |
| V. | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu | 8 |
| VI. | Konsolide Nakit Akit Tablosu..... | 9 |
| VII. | Konsolide Kar Dağıtım 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..... | 12-14 |
| VIII. | Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğün İlişkin Açıklamalar..... | 14 |
| IX. | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar..... | 14 |
| X. | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar..... | 15 |
| XI. | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar..... | 15 |
| XII. | ŞerefİYE ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar..... | 15 |
| XIII. | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar..... | 16 |
| XIV. | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar..... | 16 |
| XV. | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar..... | 17 |
| XVI. | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar..... | 17 |
| XVII. | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar..... | 17 |
| XVIII. | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar..... | 18 |
| XIX. | İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar..... | 18 |
| XX. | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar..... | 18 |
| XXI. | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar..... | 18 |
| XXII. | Rapormanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar..... | 19 |
| XXIII. | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar..... | 19 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|-------|
| I. | Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar..... | 20-23 |
| II. | Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 24-31 |
| III. | Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 31 |
| IV. | Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar..... | 31 |
| V. | Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 31-33 |
| VI. | Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 33-38 |
| VII. | Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar..... | 38-41 |
| VIII. | Menkul Kıymetleştirme Pozyonuna İlişkin Bilgiler..... | 41 |
| IX. | Kredi Riski Azaltım Teknikleri..... | 42 |
| X. | Risk Yönetim Hedef ve Politikalar | 43 |
| XI. | Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi..... | 44-46 |
| XII. | Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar..... | 46 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|---|-------|
| I. | Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 46-65 |
| II. | Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 66-73 |
| III. | Konsolide Nazım Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 74-76 |
| IV. | Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 77-82 |
| V. | Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 83 |
| VI. | Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar..... | 83-84 |
| VII. | Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar..... | 85-86 |

ALTINCI BÖLÜM

Diger Açıklamalar

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar..... | 87 |
| II. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 87 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar..... | 88 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar..... | 88 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe 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. 2951/1 (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 tastıklı 4 Ekim 1995 tarih 18183 sayılı İdare meclisi kararının tescil ve ilanı istenmiş Beyoğlu 17. Noterliğinden tastıklı 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 Memurluğu'nda 5 Ekim 1995 tarihinde tescil olunarak; 10 Ekim 1995 tarih ve 3889 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıklarını hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

| <u>Unvanı</u> | <u>Adı ve Soyadı</u> |
|------------------------|----------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Mehmet Tanju Özyol(*) |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Burçın 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

Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir. Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli paya sahip kişi ve kuruluş bulunmamaktadır.

V. Finansal Holding Şirketi'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özeti Bilgi

Finansal Holding Şirketi'nin ana faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Kuruluşundan bugüne kadar esas mukavelesinde sermaye arttırımları 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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dört adet iştiraki bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|--------|--|---------|-----------|--|---------|-----------|
| | | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2014) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLERİ VE MERKEZ BANKASI | (1) | 28,361 | 135,763 | 164,124 | 61,799 | 127,385 | 189,184 |
| II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSLITAN FV (Net) | (2) | 3,149 | 13 | 3,162 | 5,278 | 51 | 5,329 |
| 2.1 Alım Satın Amaçlı Finansal Varlıklar | | 560 | 13 | 573 | 5,278 | 51 | 5,329 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 560 | 13 | 573 | 1,714 | 51 | 1,765 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | 3,564 | - | 3,564 |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan O. Simflandırılan FV | | 2,589 | - | 2,589 | - | - | - |
| 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 | | 2,589 | - | 2,589 | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | 33,589 | 117,442 | 151,031 | 42,746 | 206,778 | 249,524 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 56,857 | - | 56,857 | 19,117 | - | 19,117 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | 47,855 | - | 47,855 | 11,115 | - | 11,115 |
| 4.3 Ters Reçep İşlemlerinden Alacaklar | | 9,002 | - | 9,002 | 8,002 | - | 8,002 |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 64,299 | - | 64,299 | 73,847 | - | 73,847 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 160 | - | 160 | - | 160 | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 48,356 | - | 48,356 | 31,039 | - | 31,039 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | 15,783 | - | 15,783 | 42,648 | - | 42,648 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 385,383 | 447,910 | 833,293 | 461,260 | 450,779 | 912,039 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 381,519 | 447,910 | 829,429 | 457,476 | 450,085 | 907,561 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 39 | - | 39 | 92 | 89 | 181 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 381,480 | 447,910 | 829,390 | 457,384 | 449,996 | 907,380 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 15,180 | 146 | 15,326 | 11,940 | 851 | 12,791 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | (11,316) | (146) | (11,462) | (8,156) | (157) | (8,313) |
| VII. FAKTORİNG ALACAKLARI | | 10,198 | - | 10,198 | 18,097 | - | 18,097 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTIRAKLER (Net) | (7) | 11,890 | - | 11,890 | 11,890 | - | 11,890 |
| 9.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolidde 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 Konsolidde Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolidde Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolidde Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNİNDEN ALACAKLAR | (10) | 167 | 307 | 474 | 309 | 421 | 730 |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | 173 | 326 | 499 | 354 | 462 | 816 |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | 6 | - | 6 | 8 | - | 8 |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | (12) | (19) | (31) | (53) | (41) | (94) |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 17,709 | - | 17,709 | 19,137 | - | 19,137 |
| XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 4,089 | - | 4,089 | 4,167 | - | 4,167 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 4,089 | - | 4,089 | 4,167 | - | 4,167 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | | 1,324 | - | 1,324 | 1,277 | - | 1,277 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 1,324 | - | 1,324 | 1,277 | - | 1,277 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 2,086 | - | 2,086 | 1,042 | - | 1,042 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 2,086 | - | 2,086 | 1,042 | - | 1,042 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (17) | 23,173 | 1,542 | 24,715 | 20,989 | 926 | 21,915 |
| AKTİF TOPLAMI | | 642,274 | 702,977 | 1,345,251 | 740,955 | 786,340 | 1,527,295 |

İlişkideki dipnotlar bu konsolidde finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBEÇİ
MALİ MUŞAVİRLİK A.Ş.

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

| PASİF KALEMLER | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--------|--|---------|-----------|--|---------|-----------|
| | | CARI DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2014) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | 239,851 | 532,975 | 772,826 | 348,629 | 556,116 | 904,745 |
| I.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 1,148 | 2,027 | 3,175 | 2,748 | 1,699 | 4,447 |
| I.2 Diğer | | 238,703 | 530,948 | 769,651 | 345,881 | 554,417 | 900,298 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 516 | 822 | 1,338 | 232 | 476 | 708 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 5,269 | 148,228 | 153,497 | 25,133 | 191,366 | 216,499 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (4) | 35,641 | - | 35,641 | 35,475 | - | 35,475 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | 2,820 | - | 2,820 | 6,600 | - | 6,600 |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 32,821 | - | 32,821 | 28,875 | - | 28,875 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net) | | 50,778 | - | 50,778 | 57,849 | - | 57,849 |
| 5.1 Bonolar | | 50,778 | - | 50,778 | 57,849 | - | 57,849 |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kiymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahvililer | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakiriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 2,687 | 5,512 | 8,199 | 2,201 | 4,640 | 6,841 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5) | 14,548 | 317 | 14,865 | 12,268 | 411 | 12,679 |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMELERİNDEN BORCLAR (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 Gereğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Aks Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARSILIKLAR | (8) | 11,720 | - | 11,720 | 11,165 | - | 11,165 |
| 12.1 Genel Karsılıklar | | 7,678 | - | 7,678 | 7,765 | - | 7,765 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 3,282 | - | 3,282 | 2,225 | - | 2,225 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karsılıklar | | 760 | - | 760 | 1,175 | - | 1,175 |
| XIII. VERGİ BORCU | (9) | 2,316 | - | 2,316 | 3,029 | - | 3,029 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 2,316 | - | 2,316 | 3,029 | - | 3,029 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (11) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (12) | 294,071 | - | 294,071 | 278,305 | - | 278,305 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 150,000 | - | 150,000 | 150,000 | - | 150,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | (526) | - | (526) | (106) | - | (106) |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (526) | - | (526) | (106) | - | (106) |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Bulukte Kontrol Edilen Ort (İş Ort.) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Rıskten Koruma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 21,144 | - | 21,144 | 17,718 | - | 17,718 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | (13) | 6,983 | - | 6,983 | 6,647 | - | 6,647 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | (14) | 14,137 | - | 14,137 | 11,504 | - | 11,504 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 24 | - | 24 | (433) | - | (433) |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 46,654 | - | 46,654 | 34,552 | - | 34,552 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları | | 30,986 | - | 30,986 | 29,043 | - | 29,043 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr / Zarar | | 15,668 | - | 15,668 | 5,509 | - | 5,509 |
| 16.5 Azmîlik Payları | (16) | 76,799 | - | 76,799 | 76,141 | - | 76,141 |
| PASİF TOPLAMI | | 657,397 | 687,854 | 1,345,251 | 774,286 | 753,009 | 1,527,295 |

İlişkideki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU

| Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--|-----------|-----------|--|-----------|-----------|
| | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015) | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2014) | | |
| | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | | | | | |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1) | 284,993 | 339,525 | 624,518 | 140,301 | 254,799 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 171,835 | 89,172 | 261,007 | 97,609 | 105,061 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 171,835 | 70,772 | 242,607 | 97,511 | 46,058 |
| 1.1.2. Diğer Ticaret İslemleri Dolayıyla Verilenler | | 161,839 | 51,737 | 213,576 | 94,789 | 46,058 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 2,126 | - | 2,126 | 420 | - |
| 1.2. Banka Kredileri | | 7,870 | 19,035 | 26,905 | 2,302 | - |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 10,759 | 10,759 | 98 | 19,590 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | 582 | 582 | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 10,177 | 10,177 | 98 | 19,590 |
| 1.3.1. Belgeci Akreditifler | | - | 7,641 | 7,641 | - | 39,413 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 7,641 | 7,641 | - | 39,413 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Ky. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktöring Garantilerinden | | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaliliklerimizden | | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1) | 44,525 | 23,733 | 68,258 | 33,406 | 11,712 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütlər | | 44,525 | 23,733 | 68,258 | 33,406 | 11,712 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütləri | | 15,073 | 15,590 | 30,663 | 1,475 | 3,697 |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütləri | | 75 | - | 75 | 10 | 749 |
| 2.1.3. İştir. ve Baş. Ort. Ser. İst. Taahhütləri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tətbiq. Taahhütləri | | 4,096 | - | 4,096 | 3,715 | - |
| 2.1.5. Men. Ky. İhr. Aracılık Taahhütləri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütləri | | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekeler İçin Ödeme Taahhütlərimiz | | 7,224 | - | 7,224 | 7,590 | - |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlərinə Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükumlilikleri | | 298 | - | 298 | 25 | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Hareama Limit Taahhütləri | | 7,828 | 8,143 | 15,971 | 10,271 | 7,266 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 30 | - | 50 | 50 | - |
| 2.1.11. Açıga Menkul Kiyimet Satış Taahhütlərinə Alacaklar | | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açıga Menkul Kiyimet Satış Taahhütlərinən Borçlar | | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütlər | | 9,881 | - | 9,881 | 10,270 | - |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütlər | | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütləri | | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütlər | | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR | | 68,633 | 226,620 | 295,253 | 9,286 | 138,026 |
| 3.1. Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçekde Uygun Değer Riskinden Koruma Amaçlı İslemler | | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Alış Riskinden Koruma Amaçlı İslemler | | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amaçlı İslemler | | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satın Amaçlı İslemler | | 68,633 | 226,620 | 295,253 | 9,286 | 138,026 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satın İslemleri | | 620 | 636 | 1,256 | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İslemleri | | 310 | 318 | 628 | - | - |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satın İslemleri | | 310 | 318 | 628 | - | - |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İslemleri | | 68,013 | 225,984 | 293,997 | 9,286 | 138,026 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İslemleri | | 32,021 | 90,833 | 122,854 | - | 54,894 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satın İslemleri | | 31,992 | 91,537 | 123,529 | 5,286 | 48,348 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İslemleri | | 2,000 | 21,807 | 23,807 | 2,000 | 17,392 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satın İslemleri | | 2,000 | 21,807 | 23,807 | 2,000 | 17,392 |
| 3.2.3. Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2. Para Satın Opsiyonları | | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satın Opsiyonları | | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satın Opsiyonları | | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İslemleri | | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İslemleri | | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2. Futures Para Satın İslemleri | | - | - | - | - | - |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satın İslemleri | | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İslemleri | | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satın İslemleri | | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. Diğer | | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER (IV+V+VI) | | 1,295,231 | 1,105,840 | 2,401,071 | 1,424,014 | 1,144,229 |
| IV. EMANET KİYMETLER | | 200,395 | 155,140 | 355,535 | 157,534 | 141,508 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | (3) | 181,015 | - | 181,015 | 116,314 | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 14 | 31,770 | 31,784 | - | 31,818 |
| 4.3. Tahsilte Alınan Çekler | | 15,255 | 833 | 16,088 | 25,915 | 793 |
| 4.4. Tahsilte Alınan Ticari Senetler | | 558 | - | 558 | 4,788 | 94 |
| 4.5. Tahsilte Alınan Diğer Kiyimetler | | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kiyimetler | | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kiyimetler | | 3,553 | 122,537 | 126,090 | 10,517 | 108,803 |
| 4.8. Emanet Kiyimet Alanları | | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KİYMETLER | | 1,094,836 | 950,700 | 2,045,536 | 1,266,480 | 1,002,721 |
| 5.1. Menkul Kiyimetler | | 831 | - | 831 | 1,274 | - |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 336,913 | 226,325 | 563,238 | 570,053 | 282,135 |
| 5.3. Emüta | | - | 807 | 807 | - | 5,856 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 408,767 | 599,434 | 1,008,201 | 327,772 | 632,225 |
| 5.6. Diğer Rehînlî Kiyimetler | | 348,325 | 124,134 | 472,459 | 367,381 | 82,505 |
| 5.7. Rehînlî Kiyimet Alanları | | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DISİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 1,580,224 | 1,445,365 | 3,025,589 | 1,564,315 | 1,399,028 |
| | | | | | | 2,963,343 |

İlişkideki dipnotlar bu konsolidel finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|--------|--|--|
| | | CARI DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmis (01/01/2015 - 31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmis (01/01/2014 - 31/12/2014) |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 108,188 | 104,771 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 87,188 | 80,706 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 285 | 14 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 10,023 | 8,463 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1,018 | 1,039 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 8,192 | 10,030 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarından | | - | - |
| 1.5.2 Gerçekle Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | 483 | 401 |
| 1.5.3 Satılmasına Hazır Finansal Varlıklarından | | 7,709 | 9,629 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Eldi Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 92 | 438 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 1,390 | 4,081 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | (50,278) | (52,824) |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (36,027) | (38,000) |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (6,229) | (8,310) |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (2,323) | (2,099) |
| 2.4 İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (5,697) | (4,336) |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | (2) | (79) |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 57,910 | 51,947 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 9,599 | 9,203 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 12,043 | 11,270 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 2,672 | 1,519 |
| 4.1.2 Diğer | | 9,371 | 9,751 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (2,444) | (2,067) |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | (133) | (115) |
| 4.2.2 Diğer | | (2,311) | (1,952) |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - |
| VI. TİCARI KÂR / ZARAR (Net) | (4) | 14,747 | 2,336 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar | | 26 | 84 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (4,656) | 1,148 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar | | 19,377 | 1,104 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 6,025 | 5,437 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 88,281 | 68,923 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | (4,429) | (5,670) |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | (61,966) | (54,385) |
| XI. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X) | | 21,886 | 8,868 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK | | - | - |
| KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| ÖZKAYNAK YÖNTİMİ UYGULANAN ORTAKLIKlardan KAR/ZARAR | | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | | 21,886 | 8,868 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (8) | (4,743) | (2,150) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (4,403) | (1,876) |
| 16.2 Erteleme Vergi Karşılığı | | (340) | (274) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | 17,143 | 6,718 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Eldi 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 Eldi 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 Erteleme Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 17,143 | 6,718 |
| 23.1 Grubun Kâr / Zararı | | 15,668 | 5,509 |
| 23.2 Azılık Payları Kâr / Zararı (-) | | 1,475 | 1,209 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.1000 | 0.0367 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN TÜRK LİRASI | |
|--|---|---|
| | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2015 - 31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2014 - 31/12/2014) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKlardAN EKLENEN | (525) | 161 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLМАYAN DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| VI. YABANCI PARA İŞLEMler İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇlı TÜREV FİNANSAL VARLIKlARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etken Kısı) | - | - |
| VI. YURTDİŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇlı TÜREV FİNANSAL VARLIKlARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etken Kısı) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | 571 | (608) |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (9) | 89 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 37 | (357) |
| XI. DÖNEM KÂR/ZARARI | 17,143 | 6,718 |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değisme (Kar-Zarara Transfer) | 4 | (689) |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | 17,139 | 7,407 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 17,180 | 6,361 |

İlişkideki dınotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKİŞ
RAĞİMSIZ DENETİM VE
SERBESMA
MÜHASEBEÇİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALLİONTAŞLAR KONSOLİDE ÖZELVNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN TÜMÜLKÜ LIBAS

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI | |
|--|--------|--|--|
| | | CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş | Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | | 01/01/2015 - 31/12/2015 | 01/01/2014 - 31/12/2014 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kara | | 16,009 | 29,516 |
| 1.1.1. Alınan Faizler | | 86,935 | 104,924 |
| 1.1.2. Ödenen Faizler | | (50,227) | (52,668) |
| 1.1.3. Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 12,270 | 11,270 |
| 1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 23,120 | 7,841 |
| 1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 4,130 | (1,472) |
| 1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (50,795) | (23,219) |
| 1.1.8. Ödenen Vergiler | | - | - |
| 1.1.9. Diğer | (I) | (9,424) | (17,160) |
| 1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (129,432) | (101,434) |
| 1.2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış | | 975 | - |
| 1.2.2. Gerçek 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 | | 95,546 | (373,989) |
| 1.2.5. Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış | | (7,139) | (13,464) |
| 1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış) | | (81,386) | 52,222 |
| 1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış) | | (50,533) | 228,981 |
| 1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | | (63,053) | 41,071 |
| 1.2.9. Vadesi Gelmış Borçlarda Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış) | (I) | (23,842) | (36,255) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (113,423) | (71,918) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 1,734 | 20,193 |
| 2.1. İktisap Edilen İşbirlikler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2. Elden Çıkarılan İşbirlikler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3. Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (3,074) | (1,519) |
| 2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | (3,094) | (1,411) |
| 2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 9,548 | 26,269 |
| 2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9. Diğer | (I) | (1,646) | (3,146) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (812) | (79) |
| 3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları | | (1,615) | - |
| 3.4. Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | 803 | (79) |
| 3.6. Diğer | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 19,788 | (7,210) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış | | (92,713) | (59,014) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (2) | 389,561 | 448,575 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (2) | 296,848 | 389,561 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolidel finansal tablolardan tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

| | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|--|--|
| | CARI DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2015 (*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2014 |
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 16,745 | 4,738 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (3,192) | (962) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (3,192) | (962) |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 13,553 | 3,776 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 197 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))] | 3,579 | |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kâra İştiraklı Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklılığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kâra İştiraklı Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklılığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 DİÇER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kâra İştiraklı Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklılığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 0.0009 | 0.0003 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | %0.09 | %0.03 |
| 3.3 İMİTYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMİTYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMİTYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.3 İMİTYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) 31 Aralık 2015 finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde 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 Yönetmelige ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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 amacıyladır. Müşteri istekleri karşılanırken Grup'un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %57'sini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Grup, 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, Grup'un her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Grup'un 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 Bilgilerin Sunumu

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Turkish Yatırım A.Ş., Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. (eski unvanıyla Turkish Faktoring A.Ş.) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 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 gereklili takımı 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 Ürünlerine 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 karşılaşırılmakta, 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
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğinde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇUNCÜ BÖLÜM

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğinde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerceğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan 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 varlıklarlardır.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklarını 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 terminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümünü 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, yanlışca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayın (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gereklî özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında " Repoya Konu Edilenler " olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun 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 gereklidir. 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 gereklidir. 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 etmeyeceğine 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 bölümündür. 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 amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülverek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemeye 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 ortaklıların edinimi ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6,67 ile % 33,33 arasındadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömrülerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamında tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlenen 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 dönemde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamanın doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılmaktadır.

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İle İlgili Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İle İlgili 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 çağrıması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

**ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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, oluşturukları 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 ihracat etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili dağıtıacak 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
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlananın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

| Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2015) | Bireysel | Kurumsal | Diğer(*) | Toplam |
|--|--------------|---------------|----------------|----------------|
| Net Faiz Gelirleri | 20,211 | 11,292 | 26,407 | 57,910 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri | 1,472 | 2,221 | 5,906 | 9,599 |
| Ticari Kar/Zarar | - | - | 14,747 | 14,747 |
| Düzenleme Giderleri | 507 | 140 | 5,378 | 6,025 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | (3,768) | - | (661) | (4,429) |
| Düzenleme Giderleri (-) | (13,929) | - | (48,037) | (61,966) |
| | | | | |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar) | 4,493 | 13,653 | 3,740 | 21,886 |
| Vergi (Karşılığı) / Geliri | - | - | (4,743) | (4,743) |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 4,493 | 13,653 | (1,003) | 17,143 |

| Cari Dönem (31 Aralık 2015) | Bireysel | Kurumsal | Diğer(*) | Toplam |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Bölüm Varlıkları | 406,868 | 360,511 | 577,872 | 1,345,251 |
| Toplam Aktifler | 406,868 | 360,511 | 577,872 | 1,345,251 |
| | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 409,278 | 331,774 | 310,128 | 1,051,180 |
| Özkaynaklar | - | - | 294,071 | 294,071 |
| Toplam Pasifler | 409,278 | 331,774 | 604,199 | 1,345,251 |

| Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2014) | Bireysel | Kurumsal | Diğer(*) | Toplam |
|--|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| Net Faiz Gelirleri | 23,272 | 11,158 | 17,517 | 51,947 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri | 2,356 | 630 | 6,217 | 9,203 |
| Ticari Kar / Zarar | - | - | 2,336 | 2,336 |
| Temettü Geliri | 1,297 | 243 | 3,897 | 5,437 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | (1,860) | - | (3,810) | (5,670) |
| Düzenleme Giderleri (-) | (15,008) | (1,361) | (38,016) | (54,385) |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar) | 10,057 | 10,670 | (11,859) | 8,868 |
| Vergi Karşılığı | - | - | (2,150) | (2,150) |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 10,057 | 10,670 | (14,009) | 6,718 |

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

(*) Özyol Holding A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. (eski unvayıyla Turkish Faktoring A.Ş.).'nın gelir tablosu bölüm varlıkları ve yükümlülükleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 Şirketi'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 hesaplanması;

- Bankalar tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,
- 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,
- (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 fikraları 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 |
| 80,064 |
| Finansal Holding Şirketi'nin konsolide asgari sermaye tutarı |
| 80,064 |

Grup'un konsolide özkaynak tutarı 295,874 TL'dir (31 Aralık 2014: 280,096 TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|--|----------------------------|------------------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 150,000 | 150,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yedek akçeler | 21,144 | 17,718 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | 46,654 | 34,552 |
| Net Dönem Kârı | 15,668 | 5,509 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 30,986 | 29,043 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| Azınlık payları | 76,799 | 76,141 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 294,597 | 278,411 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | (526) | (106) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | (462) | (530) |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi etkisi (-) | (4,089) | (4,167) |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | (1,324) | (1,277) |
| Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarını toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| İpoteğ hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| İpoteğ hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | (6,401) | (6,080) |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 288,196 | 272,331 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 (Devamı)

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Cekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana serm Hayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların öz kaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana serm Hayes ile katkı serm Hayes unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli katkı serm Hayes bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 288,196 | 272,331 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Öz Kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Öz Kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 288,196 | 272,331 |
| KATKI SERMAYE | 7,678 | 7,765 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | - | - |
| Bankanın serm Hayes artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - | - |
| Genel Karşılıklar | 7,678 | 7,765 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 7,678 | 7,765 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi katkı serm Hayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların öz kaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana serm Hayes ile katkı serm Hayes unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 295,874 | 280,096 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL

TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|--|----------------------------|------------------------------|
| SERMAYE | | |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | - | - |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-) | - | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20'nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotekhizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| ÖZKAYNAK | 295,874 | 280,096 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde 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 belirlenmekteidir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanması 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 borçlarının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunuğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

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

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 96 ve % 98'dir (31 Aralık 2014: % 93 ve % 98).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2014: % 100 ve % 100).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngördüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 7,678 TL (31 Aralık 2014: 7,765 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

| Cari Dönem | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandı rılmış alacaklar | Diğer | Toplam |
|--|---|---|--|---|--|---------|-----------|
| 1 Yurtiçi | 261,541 | 321,549 | 469,809 | 80,873 | 100,486 | 89,309 | 1,323,567 |
| 2 Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 9,717 | 246 | 3 | 244 | - | 10,210 |
| 3 OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | 56,500 | - | - | - | 56,500 |
| 5 ABD, Kanada | - | - | 4,646 | - | - | - | 4,646 |
| 6 Diğer Ülkeler | - | 30 | - | - | - | - | 30 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 47,766 | 47,766 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Toplam | 261,541 | 331,296 | 531,201 | 80,876 | 100,730 | 137,075 | 1,442,719 |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksı belirtildiğinde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolidde Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlereye Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| | Çari Dönem (31.12.2015) (*) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | TL | YP | Toplam |
|---|-----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------|----------|----------|----------------|------------------|----------------|--------|
| 1 Tarım | - | - | - | - | - | - | - | 2,280 | 1,614 | 1,240 | 48 | - | - | - | - | 5,182 | - | 5,182 | |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | 2,280 | 31 | 19 | 48 | - | - | - | - | 2,378 | - | 2,378 | |
| 1.2 Ormançılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,583 | 1,221 | - | - | - | - | 2,804 | - | 2,804 | |
| 1.3 Bahçepiilk | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | 234,581 | 38,161 | 3,656 | - | - | - | - | - | 151,402 | 124,996 | 276,398 | |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | 19,529 | 15,876 | - | - | - | - | - | - | 18,156 | 17,249 | 35,405 | |
| 2.2 İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | 167,551 | 16,769 | 3,656 | - | - | - | - | - | 86,393 | 101,583 | 187,976 | |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | 47,501 | 5,516 | - | - | - | - | - | - | 46,833 | 6,164 | 53,017 | |
| 3 İnsanat | - | - | - | - | - | - | - | 33,279 | 358 | 33,185 | 424 | - | - | - | - | 43,994 | 23,252 | 67,246 | |
| 4 Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | 309,757 | 199,782 | 23,051 | 59,449 | 3,300 | - | - | - | 404,657 | 190,682 | 595,339 | |
| 4.1 Toplantı ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | 20,526 | 10,034 | 2,835 | - | - | - | - | - | 15,572 | 17,823 | 33,395 | |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | 18,104 | 12,883 | 33,411 | 3,225 | - | - | - | - | 46,364 | 21,259 | 67,623 | |
| 4.3 Ulaşım ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | 91,471 | 52 | 3,071 | 75 | - | - | - | - | 17,694 | 76,975 | 94,669 | |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | 309,757 | 60,465 | 33 | 1,056 | - | - | - | - | 296,686 | 74,625 | 371,311 | |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira, Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | 79 | - | 19,068 | - | - | - | - | - | 19,867 | - | 19,867 | |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,091 | 3 | - | - | - | - | - | 7,094 | - | 7,094 | |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | 50 | - | 8 | - | - | - | - | 58 | - | 58 | |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,276 | 46 | - | - | - | - | - | 1,322 | - | 1,322 | |
| 5 Diğer | 261,541 | - | - | - | - | - | - | 21,539 | 61,279 | 17,692 | 3,200 | 92 | - | - | - | 133,211 | 480,170 | 18,384 | |
| 6 Toplam | 261,541 | - | - | - | - | - | - | 331,296 | 531,201 | 80,876 | 100,730 | 3,864 | - | - | - | 133,211 | 1,085,405 | 357,314 | |
| 1-Merkazı yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4-Cok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutuları verilmiştir. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekyle teminatlandırılmış alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10-Tahsilii gecikmiş olarak belirlenen menkul kıymetler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen menkul kıymetler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12-ipotek teminatlı menkul kıymetler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15-Diger alacaklar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1-Merkazı yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Cok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsilii gecikmiş olarak belirlenen menkul kıymetler

11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen menkul kıymetler

12-ipotek teminatlı menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diger alacaklar

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutuları verilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

| Cari Dönem (31.12.2015) Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 203,032 | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar | 323,340 | 2,589 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 246,690 | 56,573 | 52,173 | 113,593 | 74,630 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 80,777 | 5,726 | 588 | 1,087 | 1,094 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 100,730 | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - |
| İpoteğ teminathî menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteligindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 44,537 | - | - | - | - |
| Toplam | 999,106 | 64,888 | 52,761 | 114,680 | 75,724 |

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Uluslararası Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu dereceler risk ağırlıklı varlık sınıfını belirlemekte kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; Bankalar ve Kurumsal Alacaklar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Bununla birlikte Fitch Ratings, 6 Kasım 2012 itibarıyla Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden kredi notunu BB+'dan BBB-'ye yükseltmiştir. Not artırımı sonrası T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri"ne aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Eşleştirilecek Derecelendirmeler | Kredi Kalitesi Kademesi | Fitch |
|---|-------------------------|-----------------|
| Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri | 1 | AAA ilâ AA- |
| | 2 | A+ ilâ A- |
| | 3 | BBB+ ilâ BBB- |
| | 4 | BB+ ilâ BB- |
| | 5 | B+ ilâ B- |
| | 6 | CCC+ ve aşağısı |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri | 1 | F1+ ilâ F1 |
| | 2 | F2 |
| | 3 | F3 |
| | 4 | F3 aşağısı |
| | 5 | --- |
| | 6 | --- |
| Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler | 1 | AAA ilâ AA- |
| | 2 | A+ ilâ A- |
| | 3 | BBB+ ilâ BBB- |
| | 4 | BB+ ilâ BB- |
| | 5 | B+ ve aşağısı |
| Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler | 1 | F1+ ilâ F1 |
| | 2 | F2 |
| | 3 | F3 |
| | Digerleri | F3 aşağısı |
| Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme | 1 | AAA ilâ AA- |
| | 2 | A+ ilâ A- |
| | 3 | BBB+ ilâ BBB- |
| | 4 | BB+ ilâ BB- |
| | 5 | B+ ilâ B- |
| | 6 | CCC+ ve aşağısı |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

| Risk Ağırlığı | Cari Dönem (31.12.2015) | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | 1250% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---------------|------------------------------------|---------|-----|---------|---------|-----|---------|------|------|------|-------|-----------------------------|
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 257,023 | - | 126,827 | 267,223 | - | 731,268 | 790 | 445 | - | - | - |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 290,853 | - | 162,214 | 269,812 | - | 718,605 | 790 | 445 | - | - | - |

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

| Sektörler/Karşı Taraflar | Risk Ağırlıkları | | | Karşılıklar (****) |
|-------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|
| | Değer Kaybına Uğramış (*) | Tahsili Gecikmiş (**) | Değer Ayarlamaları (***) | |
| 1 Tarım | 951 | 7 | - | 903 |
| 1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık | 753 | 7 | - | 705 |
| 1.2 Ormancılık | 198 | - | - | 198 |
| 1.3 Balıkçılık | - | - | - | - |
| 2 Sanayi | 764 | 3 | - | 764 |
| 2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı | 293 | 3 | - | 293 |
| 2.2 İmalat Sanayi | 426 | - | - | 426 |
| 2.3 Elektrik, Gaz, Su | 45 | - | - | 45 |
| 3 İnşaat | 2,479 | 2 | - | 2,055 |
| 4 Hizmetler | 8,255 | 4,862 | - | 4,955 |
| 4.1 Toptan ve Perakende Ticaret | 982 | 2 | - | 982 |
| 4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri | 6,914 | 4,860 | - | 3,689 |
| 4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme | 325 | - | - | 250 |
| 4.4 Mali Kuruluşlar | 2 | - | - | 2 |
| 4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri | - | - | - | - |
| 4.6 Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| 4.7 Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| 4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 32 | - | - | 32 |
| 5 Diğer | 2,877 | 6,631 | - | 2,785 |
| 6 Toplam | 15,326 | 11,505 | - | 11,462 |

(*) Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmesi olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

(**) Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır. Yukarıdaki tabloya reeskontolar dahil edilmemiştir.

(***) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(****) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diger Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---------------------|--------------------|---|-----------------------|----------------------|---------------------|
| 1 Özel Karşılıklar | 8,313 | 3,867 | 718 | - | 11,462 |
| 2 Genel Karşılıklar | 7,765 | - | 87 | - | 7,678 |

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem (31.12.2015) | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar(*) | Toplam |
|----------------------------|--|--|----------------|
| Verilen krediler | | | |
| Kurumsal krediler | 411,503 | - | 411,503 |
| KOBİ'lere verilen krediler | 254,937 | 14,744 | 269,681 |
| Tüketici kredileri | 5,115 | 620 | 5,735 |
| Diger | 146,369 | 5 | 146,374 |
| Toplam | 817,924 | 15,369 | 833,293 |

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 3,864 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2014) | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar(*) | Toplam |
|---------------------------|--|--|----------------|
| Verilen krediler | | | |
| Kurumsal krediler | 609,395 | - | 609,395 |
| KOBİ Kredileri | 214,652 | 6,699 | 221,351 |
| Tüketici kredileri | 7,043 | 1,163 | 8,206 |
| Diger | 71,262 | 1,825 | 73,087 |
| Toplam | 902,352 | 9,687 | 912,039 |

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 4,478 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|------------|--------------|
| Verilen krediler | | |
| Kurumsal krediler | - | - |
| Kobilere verilen krediler | 77 | 132 |
| Tüketici kredileri | 271 | 11 |
| Diger | - | 13 |
| Toplam | 348 | 156 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasağına göre krediler en iyi derecen en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. Risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir :

| İçsel Değerleme Notu | Toplam İçindeki Payı (%) | |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------|
| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
| Yüksek | 12.64 | 13.58 |
| Standart | 84.49 | 85.00 |
| Standart Altı | 1.37 | 0.57 |
| Değer Kaybına Uğramış | 1.50 | 0.85 |
| Toplam | 100.00 | 100.00 |

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Diğer fiyat riskleri

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

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, Şubat 2001'de dalgalı kur sisteme geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yönde belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

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

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

| | 24.12.2015 | 25.12.2015 | 28.12.2015 | 29.12.2015 | 30.12.2015 | 31.12.2015 |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ABD Doları | 2.9262 | 2.9187 | 2.9123 | 2.9157 | 2.9084 | 2.9076 |
| Avro | 3.1969 | 3.1968 | 3.1904 | 3.2006 | 3.1921 | 3.1776 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|-------------------|-----------------------------------|
| ABD Doları | 2.9156 |
| Avro | 3.1687 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2,046 | 121,916 | 11,801 | 135,763 |
| Bankalar | 7,806 | 90,486 | 19,150 | 117,442 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar (*) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler (**) | 251,241 | 281,441 | 344 | 533,026 |
| 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 | 357 | 1,492 | - | 1,849 |
| Toplam Varlıklar | 261,450 | 495,335 | 31,295 | 788,080 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduati | 49,814 | 34,967 | 46,590 | 131,371 |
| Döviz Tevdiyat Hesabı | 162,665 | 216,968 | 21,971 | 401,604 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 33,126 | 114,887 | 215 | 148,228 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 2,692 | 1,953 | 867 | 5,512 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 66 | 246 | 5 | 317 |
| Toplam Yükümlülükler | 248,363 | 369,021 | 69,648 | 687,032 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 13,087 | 126,314 | (38,353) | 101,048 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | (39,579) | 38,875 | (704) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2,717 | 32,396 | 77,845 | 112,958 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2,717 | 71,975 | 38,970 | 113,662 |
| Gayrinakdi Krediler (***) | 37,349 | 51,823 | - | 89,172 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 256,952 | 515,198 | 41,718 | 813,868 |
| Toplam Yükümlülükler | 256,226 | 421,579 | 74,728 | 752,533 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 726 | 93,619 | (33,010) | 61,335 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (564) | (26,006) | 33,116 | 6,546 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 564 | 31,266 | 40,456 | 72,286 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,128 | 57,272 | 7,340 | 65,740 |
| Gayrinakdi Krediler (***) | 24,654 | 80,407 | - | 105,061 |

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

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 13 TL (31 Aralık 2014: 51 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 822 TL (31 Aralık 2014: 476 TL)

(**) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 85,116 TL tutarında Dövize Endeksli Krediler ve Reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2014: 27,579 TL).

(***) Net bilanço dışı pozisyon'a etkisi bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

Grup büyük ölçüde ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetim Grup içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

| | Döviz kurundaki değişim | Kar/zarar üzerindeki etkisi (*) | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
| ABD Doları | 10 artış | 260 | 343 | - | - |
| ABD Doları | 10 azalış | (260) | (343) | - | - |
| Avro | 10 artış | 1,309 | 16 | - | - |
| Avro | 10 azalış | (1,309) | (16) | - | - |

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiye içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklenileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlığı artırmaktadır.

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|----------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 75,127 | - | - | - | 88,997 | 164,124 |
| Bankalar | 146,727 | - | - | - | - | 4,304 | 151,031 |
| Gerçeye Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Menkul Değer. | 136 | 2,988 | 38 | - | - | - | 3,162 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 56,857 | - | - | - | - | - | 56,857 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 39,241 | 13,869 | 11,029 | - | - | 160 | 64,299 |
| Verilen Krediler | 382,808 | 172,578 | 116,109 | 92,180 | 65,754 | 3,864 | 833,293 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diger Varlıklar | 2,259 | 454 | 10,350 | 305 | - | 59,117 | 72,485 |
| Toplam Varlıklar | 628,028 | 265,016 | 137,526 | 92,485 | 65,754 | 156,442 | 1,345,251 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 96,272 | 38,445 | 159 | - | - | 2,765 | 137,641 |
| Diğer Mevduat | 257,927 | 282,934 | 25,198 | 17,977 | - | 51,149 | 635,185 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 32,821 | - | - | - | - | 2,820 | 35,641 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 8,199 | 8,199 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 14,895 | 12,661 | 23,222 | - | - | - | 50,778 |
| Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar | 7,604 | 48,239 | 83,116 | - | 14,538 | - | 153,497 |
| Diger Yükümlülükler | 12,111 | 110 | 40 | - | - | 312,049 | 324,310 |
| Toplam Yükümlülükler | 421,630 | 382,389 | 131,735 | 17,977 | 14,538 | 376,982 | 1,345,251 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 206,398 | - | 5,791 | 74,508 | 51,216 | - | 337,913 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (117,373) | - | - | - | (220,540) | (337,913) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 125,482 | 21,807 | - | - | - | - | 147,289 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (124,157) | - | (23,807) | - | - | - | (147,964) |
| Toplam Pozisyon | 207,723 | (95,566) | (18,016) | 74,508 | 51,216 | (220,540) | (675) |

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 17,709 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,089 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 294,701 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

| | Avro | ABD Doları | Diger | TL |
|---|------|------------|-------|-------|
| Cari Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | 0.03 |
| Bankalar | 0.01 | 0.45 | - | 14.35 |
| Gerçek Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 10.72 |
| Verilen Krediler | 5.46 | 5.71 | - | 15.06 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Alacakları | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.35 | 0.65 | - | 10.21 |
| Diger Mevduat | 1.65 | 1.96 | - | 10.93 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 7.50 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Ihraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 8.83 |
| Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.75 | 2.39 | - | 8.77 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

| | Avro | ABD Doları | Diğer | TL |
|---|------|------------|-------|-------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | 1.09 |
| Bankalar | 0.10 | 0.22 | - | 10.87 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 9.28 |
| Verilen Krediler | 5.37 | 5.52 | - | 12.80 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Alacakları | 7.14 | 5.58 | - | 14.2 |
| Faktöring Alacakları | - | - | - | 15.94 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.49 | 1.10 | - | 10.78 |
| Diğer Mevduat | 2.16 | 2.06 | - | 9.85 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 8.27 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 11.72 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.35 | 2.42 | - | 8.31 |

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

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

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Faiz Oranlarındaki Dalgalanmalardan Solo Bazda Doğan Ekonomik Değer Farkları

| | Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-------------|-----------------------------------|---------------------|---|
| 1 | TL | +500 | (646) | (%0.3) |
| 2 | TL | (-) 400 | 521 | %0.3 |
| 3 | ABD DOLARI | (+)200 | (6,013) | (%3.1) |
| 4 | ABD DOLARI | (-) 200 | 6,352 | %3.3 |
| 5 | AVRO | (+)200 | (7,140) | (%3.7) |
| 6 | AVRO | (-) 200 | 6,464 | %3.4 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | | 13,337 | %7.0 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | | (13,799) | (%7.1) |

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Grup'un mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Grup tarafından likidite riski günlük olarak ölçülekte 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 getirişi 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
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ç. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

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

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100' den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını göstermektedir. 2014 ve 2015 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 01.07.2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 01.01.2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Grup aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırımlarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlama dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin bekentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Ana Ortaklık Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Grup, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup sözkonusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek anı likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetim'e gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Grup'un yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık dönerme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir. Anılan dönem içerisinde, yabancı parada en yüksek değer 02.10.2015 ile başlayan haftada % 169.56 seviyesinde, en düşük değer ise 23.10.2015 ile başlayan haftada %120.54 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 30.10.2015 ile başlayan haftada % 241.16 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 23.10.2015 ile başlayan haftada % 182.27 düzeyinde gerçekleşmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 164,124 | - | - | - | - | - | - | 164,124 |
| Bankalar | 12,535 | 138,496 | - | - | - | - | - | 151,031 |
| Gerçege Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Menkul Değer. | - | 94 | 2,988 | 80 | - | - | - | 3,162 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 56,857 | - | - | - | - | - | 56,857 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 7,785 | 13,869 | 13,690 | 28,795 | - | 160 | 64,299 |
| Verilen Krediler | - | 239,738 | 100,935 | 237,663 | 185,236 | 65,857 | 3,864 | 833,293 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diger Varlıklar | 3,005 | - | 453 | 10,198 | - | - | 58,829 | 72,485 |
| Toplam Varlıklar | 179,664 | 442,970 | 118,245 | 261,631 | 214,031 | 65,857 | 62,853 | 1,345,251 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,765 | 96,272 | 38,445 | 159 | - | - | - | 137,641 |
| Diger Mevduat | 51,149 | 257,927 | 282,934 | 25,198 | 17,977 | - | - | 635,185 |
| Diger Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 7,607 | 48,236 | 83,116 | - | 14,538 | - | 153,497 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | 32,821 | - | - | - | - | 2,820 | 35,641 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 14,895 | 12,662 | 23,221 | - | - | - | 50,778 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 8,199 | 8,199 |
| Diger Yükümlülükler | 10,923 | 782 | 481 | 75 | - | - | 312,049 | 324,310 |
| Toplam Yükümlülükler | 64,837 | 410,304 | 382,758 | 131,769 | 17,977 | 14,538 | 323,068 | 1,345,251 |
| Liquidite Açığı | 114,827 | 32,666 | (264,513) | 129,862 | 196,054 | 51,319 | (260,215) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 137,797 | 550,920 | 121,598 | 278,526 | 287,099 | 90,013 | 61,342 | 1,527,295 |
| Toplam Yükümlülükler | 84,121 | 627,782 | 343,974 | 164,007 | 94 | 11,595 | 295,722 | 1,527,295 |
| Liquidite Açığı | 53,676 | (76,862) | (222,376) | 114,519 | 287,005 | 78,418 | (234,380) | - |

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| Cari Dönem (31.12.2015) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltmeler | Toplam |
|-------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| Para Piyasalarına Borçlar | 2,820 | 32,877 | - | - | - | - | (56) | 35,641 |
| Bankalar Mevduatı | 2,765 | 96,305 | 38,502 | 161 | - | - | (92) | 137,641 |
| Diğer Mevduat | 51,149 | 258,497 | 284,987 | 25,584 | 18,322 | - | (3,354) | 635,185 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 7,786 | 62,963 | 83,815 | - | - | (1,067) | 153,497 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 15,000 | 13,000 | 24,000 | - | - | (1,222) | 50,778 |
| Toplam | 56,734 | 410,465 | 399,452 | 133,560 | 18,322 | - | (5,791) | 1,012,742 |
| <hr/> | | | | | | | | |
| Önceki Dönem (31.12.2014) | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | 3,577 | 31,917 | - | - | - | - | (19) | 35,475 |
| Bankalar Mevduatı | 1,877 | 184,101 | 33,707 | - | - | - | (280) | 219,027 |
| Diğer Mevduat | 62,491 | 336,303 | 242,214 | 48,064 | 89 | - | (3,443) | 685,718 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 76,392 | 48,413 | 81,398 | - | 11,595 | (1,299) | 216,499 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 21,680 | 37,320 | - | - | (1,151) | 57,849 |
| Toplam | 67,945 | 628,713 | 346,014 | 166,782 | 89 | 11,595 | (6,192) | 1,214,568 |

Düzeltmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile defter değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

| Cari Dönem (31.12.2015) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|----------------|---------------|---------------|---------|----------------|----------------|
| Swap Faiz Alım Sözleşmesi | - | 21,807 | 2,000 | - | - | 23,807 |
| Swap Faiz Satım Sözleşmesi | - | 21,807 | 2,000 | - | - | 23,807 |
| Swap Para Alım Sözleşmesi | 105,241 | 1,476 | 16,137 | - | - | 122,854 |
| Swap Para Satım Sözleşmesi | 107,363 | 16,166 | - | - | - | 123,529 |
| Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*) | 15,743 | 14,920 | 628 | - | - | 31,291 |
| Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi (*) | 628 | - | - | - | - | 628 |
| Toplam | 228,975 | 76,176 | 20,765 | - | - | 325,916 |

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sırasıyla 31,291 TL ve 628 TL tutarında vadeli aktif değer alım ve satım taahhütleri eklenmiştir.

| Önceki Dönem (31.12.2014) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|----------------|---------------|---------|---------------|----------------|----------------|
| Swap Faiz Alım Sözleşmesi | - | - | - | 19,392 | - | 19,392 |
| Swap Faiz Satım Sözleşmesi | - | - | - | 19,392 | - | 19,392 |
| Swap Para Alım Sözleşmesi | 47,938 | 6,956 | - | - | - | 54,894 |
| Swap Para Satım Sözleşmesi | 48,347 | 5,287 | - | - | - | 53,634 |
| Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*) | 2,575 | - | - | - | - | 2,575 |
| Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi (*) | 2,597 | - | - | - | - | 2,597 |
| Toplam | 101,457 | 12,243 | - | 38,784 | - | 152,484 |

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sırasıyla 2,575 TL ve 2,597 TL tutarında vadeli aktif değer alım ve satım taahhütleri eklenmiştir.

VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler

Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

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

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

Grup'un teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Grup'un kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı 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 | 261,541 | - | - | - |
| 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 | 331,296 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 531,201 | 12,458 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 80,876 | 8,396 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 100,730 | - | - | - |
| Tahsil gecikmiş alacaklar | 3,864 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteligideki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diger Alacaklar | 133,211 | - | - | - |
| Toplam | 1,442,719 | 20,854 | - | - |

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Kredi Riski:

Grup'ta kredi otorizasyon limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimi tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçümlenmesi 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 yoğunluğu müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

Kur Riski:

Grup'un kur riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklısına 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 ugrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Grup'un kısa veya uzun yönde taşıyabileceğii nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski:

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

Likidite Riski:

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksı belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolardaki finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır faizli varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı Kayıtlı Değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak ıskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak ıskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, bankalar mevduatı, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer kayıtlı değerini ifade etmektedir.

| | Kayıtlı Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|--|----------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
| Cari Dönem (31.12.2015) | | | | |
| Finansal Varlıklar (*) | | | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 56,857 | 19,117 | 56,857 | 19,117 |
| Bankalar | 151,031 | 249,524 | 151,031 | 250,424 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 64,299 | 73,847 | 64,299 | 73,847 |
| Verilen Krediler (**) | 829,429 | 907,561 | 792,895 | 896,323 |
| Toplam | 1,101,616 | 1,250,049 | 1,065,082 | 1,239,711 |
| Finansal Yükümlülükler (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 137,641 | 219,027 | 137,717 | 494,385 |
| Diger Mevduat | 635,185 | 685,718 | 635,011 | 1,955,914 |
| Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 153,497 | 216,499 | 154,153 | 524,149 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 50,778 | 57,849 | 50,778 | 159,405 |
| Muhtelif Borçlar | 8,199 | 6,841 | 8,298 | 23,338 |
| Toplam | 985,300 | 1,185,934 | 985,957 | 3,157,191 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Finansal Varlık ve Borçların Gerçege Uygun Değeri ile Gösterilmesi (Devamı)

| | Kayıtlı Değer | | Gerçege Uygun Değer | |
|--|----------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Cari Dönem (31.12.2014) | Önceki Dönem (31.12.2013) | Cari Dönem (31.12.2014) | Önceki Dönem (31.12.2013) |
| Önceki Dönem (31.12.2014) | | | | |
| Finansal Varlıklar (*) | | | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 19,117 | 8,647 | 19,117 | 8,647 |
| Bankalar | 249,524 | 367,233 | 250,424 | 367,233 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 73,847 | 100,116 | 73,847 | 100,116 |
| Verilen Krediler (**) | 907,561 | 537,408 | 896,323 | 525,524 |
| Toplam | 1,250,049 | 1,013,404 | 1,239,711 | 1,901,520 |
| Finansal Yükümlülükler (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 219,027 | 145,543 | 219,496 | 166,805 |
| Diğer Mevduat | 685,718 | 477,999 | 686,791 | 477,999 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 216,499 | 175,351 | 206,047 | 175,351 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 57,849 | 74,418 | 56,941 | 74,711 |
| Muhtelif Borçlar | 6,841 | 7,736 | 6,797 | 7,727 |
| Toplam | 1,185,934 | 881,047 | 1,176,072 | 902,593 |

(*) Tabloda yer alan defter değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(**) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

Finansal tablolarda gerçege uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçege uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

Piyasa Fiyatı

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçege uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçege uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

| | 1. Seviye | | 2. Seviye | | 3. Seviye | |
|---|---------------|---------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | | | | | | |
| Gerçege Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan FV | 2,589 | 3,564 | 573 | 1,765 | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 64,139 | 73,687 | - | - | - | - |
| Toplam | 66,728 | 77,251 | 573 | 1,765 | - | - |
| Finansal Yükümlülükler | | | | | | |
| Gerçege Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan FY | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | - | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi (Devamı)

Piyasa Fiyatı (Devamı)

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

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

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem yoktur (31 Aralık 2014: Yoxtur).

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 2,359 | 5,559 | 3,183 | 6,327 |
| TCMB | 26,002 | 130,204 | 58,616 | 121,058 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 28,361 | 135,763 | 61,799 | 127,385 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 26,002 | 55,076 | 58,616 | 52,933 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 75,128 | - | 68,125 |
| Toplam | 26,002 | 130,204 | 58,616 | 121,058 |

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermeye olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %11,5 aralığında, YP mevduat için %9 - %13 ve YP diğer yükümlülükler için ise %6 - %13 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına faiz ödemekte, YP olarak tutulan zorunlu karşılıklara ise faiz ödememektedir.

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

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

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

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

2.a.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|-----------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 25 | - | 4 | 1 |
| Swap İşlemleri | 535 | 13 | 1,710 | 50 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 560 | 13 | 1,714 | 51 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtçi | 33,589 | 113,922 | 42,746 | 203,942 |
| Yurtdışı | - | 3,520 | - | 2,836 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 33,589 | 117,442 | 42,746 | 206,778 |

3.b Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
| AB Ülkeleri | 931 | 1,627 | - | - |
| ABD, Kanada | 1,856 | 614 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 708 | 573 | - | - |
| Kırsal Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 25 | 22 | - | - |
| Toplam | 3,520 | 2,836 | - | - |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

4.a.1 Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 9,176 | - | 7,113 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 9,176 | - | 7,113 | - |

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

4.a.2 Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 24,063 | - | 22,375 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Toplam | 24,063 | - | 22,375 | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

4.b Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Borçlanma Senetleri | 64,174 | 73,687 |
| Borsada İşlem Gören | 64,174 | 73,687 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 160 | 160 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 160 | 160 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (35) | - |
| Toplam | 64,299 | 73,847 |

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|------------|--------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 629 | - | 374 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 629 | - | 374 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 780 | - | 694 | 107 |
| Toplam | 780 | 629 | 694 | 481 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksı belirtildikçe 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 | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 817,924 | 271 | - | 11,505 |
| İşletme Kredileri | 88,765 | - | | 10,880 |
| İhracat Kredileri | 69,678 | - | | - |
| İthalat Kredileri | - | - | | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 182,772 | - | | - |
| Tüketici Kredileri | 5,115 | 271 | 620 | - |
| Kredi Kartları | 1,599 | - | 5 | - |
| Diger | 469,995 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 817,924 | 271 | - | 11,505 |
| | | | | 77 |

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

Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 271 | 77 |
| 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 | 39 | - |
| 6 Ay- 12 Ay | 47 | - |
| 1-2 Yıl | 121 | 77 |
| 2-5 Yıl | 64 | - |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 | 398,038 | - | 5,278 | 77 |
| İhtisas Dışı Krediler | 392,852 | - | 5,278 | 77 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Dünger Alacaklar | 5,186 | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 419,886 | 271 | 6,227 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 419,886 | 271 | 6,227 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Dünger Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 817,924 | 271 | 11,505 | 77 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince 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 | 1,471 | 3,056 | 4,527 |
| Konut Kredisi | - | 1,405 | 1,405 |
| Taşıt Kredisi | 450 | 26 | 476 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,021 | 1,625 | 2,646 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 1,268 | - | 1,268 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1,268 | - | 1,268 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 276 | - | 276 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 276 | - | 276 |
| Personel Kredileri-TP | 62 | 506 | 568 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 17 | 506 | 523 |
| Diğer | 45 | - | 45 |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 24 | - | 24 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 24 | - | 24 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 640 | - | 640 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 3,741 | 3,562 | 7,303 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 | 3,932 | 12,031 | 15,963 |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | 3,932 | 1,737 | 5,669 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 10,294 | 10,294 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endekslı | - | - | - |
| 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) | 277 | - | 277 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 4,245 | 12,031 | 16,276 |

5.e Kredilerin Kullanıcılarına Göre Dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|----------------|----------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 829,429 | 907,561 |
| Toplam | 829,429 | 907,561 |

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|----------------|----------------|
| Yurt İçi Krediler | 767,264 | 849,633 |
| Yurt Dışı Krediler | 62,165 | 57,928 |
| Toplam | 829,429 | 907,561 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksı belirtildikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 60 | 10 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3,122 | 345 |
| Zarar Niteligindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 8,280 | 7,958 |
| Toplam | 11,462 | 8,313 |

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup’ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar yoktur (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|--|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteligindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 51 | 2,740 | 10,000 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 6,548 | 5 | 112 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+) | - | 6,292 | 2,791 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (6,292) | (2,791) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat(-) | (5) | (1) | (4,124) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 302 | 6,245 | 8,779 |
| Özel Karşılık (-) | (60) | (3,122) | (8,280) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 242 | 3,123 | 499 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe 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 Toplam Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler
 Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|--|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | 242 | 3,123 | 499 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 302 | 6,245 | 8,779 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (60) | (3,122) | (8,280) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 242 | 3,123 | 499 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| | | | |
| Önceki Dönem (Net) | 41 | 2,395 | 2,042 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 51 | 2,740 | 10,000 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (10) | (345) | (7,958) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 41 | 2,395 | 2,042 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

5.l Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar

Sınıflar İtibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi

| Cari Dönem | Kurumsal | KOBİ | Tüketicisi | Diğer | Toplam |
|--------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|---------------|
| 1 Ocak 2015 | - | 4,272 | 74 | 3,967 | 8,313 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 3,092 | 661 | - | 119 | 3,872 |
| Tahsilatlar | - | (118) | (13) | (592) | (723) |
| Silinenler/iptal edilenler | - | - | - | - | - |
| 31 Aralık 2015 Bakiyesi | 3,092 | 4,815 | 61 | 3,494 | 11,462 |

| Önceki Dönem | Kurumsal | KOBİ | Tüketicisi | Diğer | Toplam |
|--------------------------------|----------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 1 Ocak 2014 | - | 2,906 | 37 | 3,808 | 6,751 |
| Dönem içinde aktarılanlar | - | 1,758 | 37 | 450 | 2,245 |
| Tahsilatlar | - | (242) | - | (291) | (533) |
| Silinenler | - | (150) | - | - | (150) |
| 31 Aralık 2014 Bakiyesi | - | 4,272 | 74 | 3,967 | 8,313 |

Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarının gerçeye uygun değerlerine ve karşılık hesaplanmasıında dikkate alınan tutarlarına yer verilmiştir.

| Cari Dönem (31.12.2015) | Teminatın Gerçeye Uygun Değeri | Kredi Bakiye Toplamı |
|---|--------------------------------|----------------------|
| Teminatın Türü | | |
| Gayrimenkul İpoteği | - | 893 |
| Nakit Karşılık | - | - |
| Taşit Rehni | - | - |
| Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.) | - | 166 |
| Teminatsız | 999 | 14,267 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | - | - |
| Toplam | 999 | 15,326 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.1 Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar (Devamı)

Sınıflar İtibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2014) | Teminatın Gerçek Uygun Değeri | Kredi Bakiye Toplamı |
|---|-------------------------------|----------------------|
| Teminatın Türü | | |
| Gayrimenkul İpoteği | 5,882 | 5,714 |
| Nakit Karşılık | - | - |
| Taşıt Rehni | - | - |
| Diger (kefalet, ticari işletme rehni vb.) | - | 185 |
| Teminatsız | - | 6,892 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | - | - |
| Toplam | 5,882 | 12,791 |

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşılandırma analizi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem (31.12.2015) | 30 Günden Az | 31- 60 Gün | 61- 90 Gün | Toplam |
|-------------------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| Verilen Krediler | | | | |
| Kurumsal Krediler | - | - | - | - |
| KOBİ Kredileri | - | - | 713 | 713 |
| Tüketici Kredileri | - | 593 | 32 | 625 |
| Diger | 9,591 | 566 | 10 | 10,167 |
| Toplam | 9,591 | 1,159 | 755 | 11,505 |

| Önceki Dönem (31.12.2014) | 30 Günden Az | 31- 60 Gün | 61- 90 Gün | Toplam |
|---------------------------|--------------|------------|------------|--------------|
| Verilen Krediler | | | | |
| Kurumsal Krediler | - | - | - | - |
| KOBİ Kredileri | 3,960 | 71 | 15 | 4,046 |
| Tüketici Kredileri | 894 | 230 | 39 | 1,163 |
| Diger | - | - | - | - |
| Toplam | 4,854 | 301 | 54 | 5,209 |

Vadesi uzatılan krediler ve vade bitimine ilişkin bilgiler;

| Uzatılan Sözleşme Adedi | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 ay - 1 Yıl | 1 - 5 Yıl | (+) 5 Yıl | Toplam |
|-------------------------|-------------|----------|----------|--------------|------------|-----------|------------|
| 1 | - | - | - | - | 77 | - | 77 |
| 3 | - | - | - | - | 66 | - | 66 |
| 4 | - | - | - | 4 | - | - | 4 |
| 20 | - | - | - | - | 201 | - | 201 |
| Toplam | - | - | - | 4 | 344 | - | 348 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır ((31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır ((31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7. İştirakler (Net)

7.a.1 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

| | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Finansal Holding Şirketi Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%) | Finansal Holding Şirketi Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|-----------------------------|--------------------|--|---|
| 1 | Türk Bankası Limited | Kıbrıs | 12.26 | 95.6 |
| 2 | Pektan Şirketi Limited | Kıbrıs | 35 | 100 |
| 3 | Saray Kredi Şirketi Limited | Kıbrıs | 14.18 | 96.96 |
| 4 | Turkish Bank UK Limited | İngiltere | 16.67 | 100 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı |
|---------------------------------|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Türk Bankası Limited (*) | 907,425 | 146,186 | 6,898 | 35,677 | 8,696 | 5,121 | 5,290 |
| Pektan Şirketi Limited (*) | 4,690 | 4,686 | - | 14 | - | 292 | 250 |
| Saray Kredi Şirketi Limited (*) | 6,057 | 6,037 | 1,534 | 12 | - | 358 | 322 |
| Turkish Bank UK Limited (*) | 646,425 | 107,690 | 36,414 | 21,941 | 993 | 4,746 | 3,524 |

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolara 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 tarihi itibarıyla konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştirakler (Net) (Devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Bankalar / Türk Bankası Limited | 6,144 | 6,144 |
| Bankalar / Turkishbank UK Limited | 4,816 | 4,816 |
| Sigorta Şirketleri / Pektan Şirketi Limited | 567 | 567 |
| Sigorta Şirketleri / Saray Kredi Şirketi Limited | 363 | 363 |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diger İştirakler | - | - |

7.a.4 Borsaya Kote Edilen İştirakler

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlilikçi Bilgileri

Grup'un bulundurması gereken asgari sermaye tutarı hesabına dahil edilen bağlı ortaklıklardan kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

8.b Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

8.c.1 Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş.

Turkish Bank A.Ş., Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'ncı 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 görüllererek ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı %34.29'dur (31 Aralık 2014: %34.29). Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding'in ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bilanço tarihi itibarıyla sırasıyla %58.92 (31 Aralık 2014: %58.92) ve %5.66'ya (31 Aralık 2014: %5.66).

Turkish Yatırım Menkul Değerler 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 yapmaktadır.

Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermeye iken faaliyet izni, şirketin talebi doğrultusunda BDDK'nın 30 Ekim 2014 tarih ve 6064 sayılı kararı ile iptal edilmiş olup, şirket tasfiye sürecine girmiştir.

Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.

Turkikh Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş'nin eski unvanı Turkish Faktoring A.Ş'dır. Turkish Faktoring A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuştur. Turkish Faktoring A.Ş.'nin faaliyet izni, şirketin kendi talebi doğrultusunda BDDK'nın 23 Temmuz 2015 tarih ve 6379 sayılı kararı iptal edilmiştir. Şirket 22 Ekim 2015 tarihi itibarıyla unvan ve faaliyet konusu değişikliğine giderek Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. unvanını almıştır. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir.

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Finansal Holding Şirketi Pay Oranı-Farklısa Oy Oranı (%) |
|---|--|---------------------|--|
| 1 | Turkish Bank A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 58.92 |
| 2 | Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 58.92 |
| 3 | Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 58.92 |
| 4 | Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş | İstanbul/ Türkiye | 58.92 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeve Uygun Değeri |
|-------|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------|
| 1(*) | 1,213,713 | 188,992 | 12,043 | 98,375 | 7,638 | 3,814 | 4,703 | - |
| 2(*) | 39,710 | 26,677 | 200 | 2,838 | - | (79) | (661) | - |
| 3(**) | 10,923 | 10,688 | - | 959 | - | 219 | 32 | - |
| 4(**) | 8,520 | 8,382 | 23 | 1,560 | - | (364) | (753) | - |

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlarıdır.

(**) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlarıdır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksı belirtildiğince 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. Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.c.2 Konsolide Edilen Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

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

8.c.4 Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar

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

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)

9.a Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------|------------|--------------|------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 2016 | 418 | 388 | - | - |
| 2017 | 87 | 86 | 359 | 300 |
| 2018 | - | - | 359 | 340 |
| 2019 | - | - | 106 | 90 |
| Toplam | 505 | 474 | 824 | 730 |

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

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

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince 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)

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

| Cari Dönem (31.12.2015) | Gayrimenkul | Araçlar | Diger MDV | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Toplam |
|---|---------------|------------|--------------|------------------------------------|---------------|
| Maliyet Bedeli | | | | | |
| 1 Ocak 2015 Açılmış Bakiyesi | 23,556 | 1,003 | 11,984 | 1,970 | 38,513 |
| İktisap Edilen | 111 | 123 | 556 | - | 790 |
| Elden Çıkarılan | (866) | (36) | (1,061) | - | (1,963) |
| 31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi | 22,801 | 1,090 | 11,479 | 1,970 | 37,340 |
| Birikmiş Amortisman | | | | | |
| 1 Ocak 2015 Açılmış Bakiyesi | 7,497 | 741 | 9,599 | 1,539 | 19,376 |
| Dönem İçi Amortisman Bedeli | 485 | 144 | 539 | 236 | 1,404 |
| Elden Çıkarılan | (67) | (25) | (1,057) | - | (1,149) |
| 31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi | 7,915 | 860 | 9,081 | 1,775 | 19,631 |
| 31 Aralık 2015 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri | 14,886 | 230 | 2,398 | 195 | 17,709 |

| Önceki Dönem (31.12.2014) | Gayrimenkul | Araçlar | Diger MDV | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Toplam |
|---|---------------|------------|--------------|------------------------------------|---------------|
| Maliyet Bedeli | | | | | |
| 1 Ocak 2014 Açılmış Bakiyesi | 24,807 | 1,003 | 10,923 | 1,825 | 38,558 |
| İktisap Edilen | 132 | - | 1,215 | 172 | 1,519 |
| Elden Çıkarılan | (1,383) | - | (154) | (27) | (1,564) |
| 31 Aralık 2014 Kapanış Bakiyesi | 23,556 | 1,003 | 11,984 | 1,970 | 38,513 |
| Birikmiş Amortisman | | | | | |
| 1 Ocak 2014 Açılmış Bakiyesi | 7,014 | 616 | 9,214 | 1,265 | 18,109 |
| Dönem İçi Amortisman Bedeli | 485 | 125 | 534 | 276 | 1,420 |
| Elden Çıkarılan | (2) | - | (149) | (2) | (153) |
| 31 Aralık 2014 Kapanış Bakiyesi | 7,497 | 741 | 9,599 | 1,539 | 19,376 |
| 31 Aralık 2014 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri | 16,059 | 262 | 2,384 | 431 | 19,137 |

Bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalısının tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksı belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

13.a Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu

| Cari Dönem (31.12.2015) | Bilgisayar Yazılımları | Toplam |
|---|------------------------|--------------|
| Maliyet Bedeli | | |
| 1 Ocak 2015 Açılış | 8,272 | 8,272 |
| İktisap Edilenler | 2,284 | 2,284 |
| Elden Çıkarılanlar | (1,131) | (1,131) |
| 31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi | 9,425 | 9,425 |
| | | |
| Birikmiş Amortisman | | |
| 1 Ocak 2015 Bakiyesi | 4,105 | 4,105 |
| Dönem İçi İtfa Bedeli | 1,237 | 1,237 |
| Elden Çıkarılanlar | (6) | (6) |
| 31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi | 5,336 | 5,336 |
| | | |
| 31 Aralık 2015 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri | 4,089 | 4,089 |

| Önceki Dönem (31.12.2014) | Bilgisayar Yazılımları | Toplam |
|---|------------------------|--------------|
| Maliyet Bedeli | | |
| 1 Ocak 2014 Açılış | 4,906 | 4,906 |
| İktisap Edilenler | 3,375 | 3,375 |
| Elden Çıkarılanlar | (9) | (9) |
| 31 Aralık 2014 Kapanış Bakiyesi | 8,272 | 8,272 |
| | | |
| Birikmiş Amortisman | | |
| 1 Ocak 2014 Bakiyesi | 3,419 | 3,419 |
| Dönem İçi İtfa Bedeli | 694 | 694 |
| Elden Çıkarılanlar | (8) | (8) |
| 31 Aralık 2014 Kapanış Bakiyesi | 4,105 | 4,105 |
| | | |
| 31 Aralık 2014 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri | 4,167 | 4,167 |

13.b Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önem Arz Eden Bir Maddi Olmayan Duran Varlık Bulunması Durumunda, Bunun Kayıtlı Değeri, Tanımı ve Kalan Amortisman Süresi: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

13.c Varsa Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Gerçeğe Uygun Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Tabloda Yer Alan Hususlara İlişkin Bilgi: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

13.d Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Gerçeğe Uygun Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıkların İlk Kayıt Tarihinden Sonraki Değerlemelerinin Hangi Yönteme Göre Yapıldığı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

13.e Kullanımında Herhangi Bir Kısıtlama Bulunan veya Rehnedilen Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

13.f Maddi Olmayan Duran Varlık Edinimi İçin Verilmiş Olan Taahhütlerin Tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)
13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Devamı) (Net)
- 13.g Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Varlık Türü Bazında Tablodaki Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- 13.h Varsa, Dönem İçinde Gider Kaydedilen Araştırma Geliştirme Giderlerinin Toplam Tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- 13.i Finansal Tabloları Konsolide Edilen Ortaklıklardan Dolayı Ortaya Çıkan Ortaklık Bazında Pozitif veya Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- 13.j Şerefiyeye İlişkin Bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- 13.k Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- 13.l Negatif Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar
Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar
- 15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyle, Bilanço Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) | | |
| Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı | 213 | 175 |
| Karşılıklar (*) | 574 | 667 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | 374 | (135) |
| Cari dönem mali zarar | 128 | 543 |
| Diğer | 35 | 27 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) | 1,324 | 1,277 |

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilanço yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

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

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince 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)

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıklarının net defter değeri 2,086 TL'dir (31 Aralık 2014: 1,042 TL).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

17.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Kaldıraklı İşlemler | 12,719 | 10,453 |
| Verilen Nakit Teminatlar | 1,316 | 1,008 |
| Pesin Ödenen Vergi ve Fonlar | 1,039 | 93 |
| Pesin Ödenen Kiralar | 1,636 | 189 |
| Aynıyat Mevcudu | 125 | 59 |
| Diger | 5,304 | 3,716 |
| Verilen avanslar (*) | 2,576 | 6,397 |
| Toplam | 24,715 | 21,915 |

(*) Mutemet avansı olarak verilen tutar 2,576 TL'dir. (31 Aralık 2014: verilen avans tutarı Özyol Holding A.Ş.'nin 2014 yılında Levent'te satın aldığı gayrimenkul için teminat olarak ödenen 6,397 TL'den oluşmaktadır.)

17.b Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğçe 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. Mevduatı İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı | 7,628 | - | 8,262 | 154,443 | 14,804 | 2,013 | 1,798 | - | 188,948 |
| Döviz Tevdiyat Hesabı | 32,589 | - | 13,448 | 282,044 | 43,430 | 8,456 | 22,028 | - | 401,995 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 30,003 | - | 13,203 | 269,301 | 42,566 | 8,215 | 18,309 | - | 381,597 |
| Yurtdışında Yer.K | 2,586 | - | 245 | 12,743 | 864 | 241 | 3,719 | - | 20,398 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,510 | - | - | - | - | - | - | - | 1,510 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 9,100 | - | 14,112 | 14,719 | 2,996 | 38 | - | - | 40,965 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 48 | - | 681 | 149 | 21 | - | - | - | 899 |
| Kıymetli Maden DH | 868 | - | - | - | - | - | - | - | 868 |
| Bankalar Mevduatı | 2,765 | - | 96,274 | 38,443 | - | 159 | - | - | 137,641 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 54 | - | 19,135 | - | - | - | - | - | 19,189 |
| Yurtdışı Bankalar | 2,711 | - | 77,139 | 38,443 | - | 159 | - | - | 118,452 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 54,508 | - | 132,777 | 489,798 | 61,251 | 10,666 | 23,826 | - | 772,826 |

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

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

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|--|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 89,534 | 91,000 | 99,413 | 110,878 |
| Tasarruf Mevduati Niteliğini Haiz DTH | 48,457 | 42,973 | 212,706 | 186,265 |
| Tasarruf Mevduati Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıya Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 137,991 | 133,973 | 312,119 | 297,143 |

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

1.c Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

1.d Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar

1.d.1 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 2,824 | 2,468 |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 777 | 1,634 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıya Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 11 | - | 2 | - |
| Swap İşlemleri | 505 | 822 | 230 | 476 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 516 | 822 | 232 | 476 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtçi Banka ve Kuruluşlardan | 3,000 | 720 | 7,571 | 2,129 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*) | 2,269 | 147,508 | 17,562 | 189,237 |
| Toplam | 5,269 | 148,228 | 25,133 | 191,366 |

(*) Kıbrıs'ta bulunan bankalar yurtdışı banka, kuruluş ve fonlar olarak sınıflanmıştır.

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|--------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 5,269 | 148,228 | 25,133 | 191,366 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 5,269 | 148,228 | 25,133 | 191,366 |

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

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

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtçi İşlemlerden | | | | |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 24,159 | - | 22,311 | - |
| Düzen Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 8,662 | - | 6,564 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Düzen Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 32,821 | - | 28,875 | - |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülük bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

8.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 6,923 | 7,280 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 259 | 104 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 496 | 381 |
| Diger | - | - |
| Toplam | 7,678 | 7,765 |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un dövize endeksli kredilerine ilişkin kur azalış karşılıkları 33 TL'dir (31 Aralık 2014: 190 TL). Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 33 TL'dir (31 Aralık 2014: 33 TL).

8.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödemesi 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'inci 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3,828.37 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2014: 3,438.22 TL) tavanına tabidir.

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

Ana varsayımda, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltildmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7.00 enflasyon ve %10.50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 3.27 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: % 5.00 enflasyon oranı, %8.00 iskonto oranı ve %2.86 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmemeyip, Grup'a kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

8.ç.1 Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu

| | Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2015) | Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2014) |
|--|--------------------------------------|--|
| 1 Ocak itibarıyla | 1,260 | 842 |
| Ödenen | (1,290) | (564) |
| Hizmet maliyeti | 103 | 289 |
| Faiz maliyeti | 115 | 95 |
| Aktüeryal kayıp / (kazanç) | 1,001 | 596 |
| Ödeme/Faydaların kısıtlaması/İşten çıkışma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) | 993 | 2 |
| Toplam | 2,182 | 1,260 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler ve prim ödemeleri için de karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 448 TL'dir (31 Aralık 2014: 436 TL). 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla prim ödemeleri tutarı 652 TL'dir (31 Aralık 2014: 529 TL).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.d. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.d.1 Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Düzenleme karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8.e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 142 | 420 |
| Menkul Sermaye İrädi Vergisi | 520 | 593 |
| Gayrimenkul Sermaye İrädi Vergisi | 34 | 51 |
| BSMV | 717 | 893 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 52 | 43 |
| Diğer | 338 | 507 |
| Toplam | 1,803 | 2,507 |

9.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 269 | 260 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 197 | 200 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 26 | 26 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 12 | 13 |
| Diğer | 9 | 23 |
| Toplam | 513 | 522 |

9.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmédikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

12. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 150,000 | 150,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Finansal Holding Şirketi'nde kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince 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.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 Özeti Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (526) | - | (106) | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (526) | - | (106) | - |

14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un 6,983 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 6,647 TL).

15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un 14,137 TL tutarında olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 11,504 TL).

16. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Sermaye | 71,890 | 71,890 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | (367) | (74) |
| Diğer Sermaye Yedekleri | (523) | - |
| Yasal Yedekler | 2,032 | 1,936 |
| Olağanüstü Yedekler | 4,088 | 2,253 |
| Geçmiş Yıl Karları/ (Zararları) | (1,796) | (1,073) |
| Dönem Karı/(Zararı) | 1,475 | 1,209 |
| Toplam | 76,799 | 76,141 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 30,663 TL (31 Aralık 2014: 5,172 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 15,971 TL (31 Aralık 2014: 17,537 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7,224 TL'dir (31 Aralık 2014: 7,590 TL).

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Teminat Mektupları | 242,607 | 143,569 |
| Akreditifler | 7,641 | 39,413 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - |
| Banka Kabul Kredileri | 10,759 | 19,688 |
| Toplam | 261,007 | 202,670 |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 242,607 TL'dir (31 Aralık 2014: 143,569 TL).

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Kesin Teminatlar | 213,576 | 140,847 |
| Geçici Teminatlar | 2,126 | 420 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 26,905 | 2,302 |
| Toplam | 242,607 | 143,569 |

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 233,790 | 200,284 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 25,491 | 75,529 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 208,299 | 124,755 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 27,217 | 2,386 |
| Toplam | 261,007 | 202,670 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

1.b.4 Gayrinakdi Kredilerin Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

| | Cari Dönem (31.12.2015) | | | | Önceki Dönem (31.12.2014) | | | |
|-------------------------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 277 | 0.16 | - | - | 1,817 | 1.86 | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 273 | 0.16 | - | - | 499 | 0.51 | - | - |
| Ormancılık | 4 | - | - | - | 1,318 | 1.35 | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | 0.00 | - | - |
| Sanayi | 20,084 | 11.68 | 67,193 | 75.35 | 13,859 | 14.20 | 39,553 | 37.65 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | 230 | 0.24 | - | - |
| İmalat Sanayi | 19,165 | 11.15 | 67,177 | 75.33 | 13,471 | 13.80 | 33,554 | 31.94 |
| Elektrik, Gaz, Su | 919 | 0.53 | 16 | 0.02 | 158 | 0.16 | 5,999 | 5.71 |
| İnşaat | 182 | 0.11 | - | - | 1,053 | 1.07 | 7,186 | 6.83 |
| Hizmetler | 146,437 | 85.22 | 10,911 | 12.24 | 74,696 | 76.53 | 5,353 | 5.10 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,424 | 0.83 | - | - | 8,050 | 8.25 | 694 | 0.66 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 224 | 0.13 | - | - | 589 | 0.60 | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 1,146 | 0.67 | - | - | 404 | 0.41 | 879 | 0.84 |
| Mali Kuruluşlar | 142,392 | 82.87 | 10,911 | 12.24 | 64,640 | 66.22 | 3,780 | 3.60 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - | 968 | 0.99 | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | 30 | 0.03 | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1,251 | 0.73 | - | - | 15 | 0.02 | - | - |
| Diger | 4,855 | 2.83 | 11,068 | 12.41 | 6,184 | 6.34 | 52,969 | 50.42 |
| Toplam | 171,835 | 100.00 | 89,172 | 100.00 | 97,609 | 100.00 | 105,061 | 100.00 |

1.b.5 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.12.2015) | Iinci Grup | | IInci Grup | |
|--|----------------|---------------|------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 171,769 | 70,773 | 66 | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 10,758 | - | - |
| Akreditifler | - | 7,641 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diger Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| Toplam | 171,769 | 89,172 | 66 | - |

Yasal takipte izlenen kredi müşterilerinin tazmin olmamış çek taahhütleri için 180 TL (31 Aralık 2014: 474 TL), nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 33 TL (31 Aralık 2014 : 33 TL) tutarlarındaki karşılık ilişkideki finansal tablolara yansıtılmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

1.b.5 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2014) | Iinci Grup | | IIinci Grup | |
|--|------------|---------|-------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 97,462 | 46,058 | 49 | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | 98 | 19,590 | - | - |
| Akreditifler | - | 39,413 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| Toplam | 97,560 | 105,061 | 49 | - |

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 247,639 | 108,528 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 1,256 | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 246,383 | 108,528 |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | 47,614 | 38,784 |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 47,614 | 38,784 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 295,253 | 147,312 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | - | - |
| Gerçek Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 295,253 | 147,312 |

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler ve Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları satırlarında gösterilen 212,799 TL'lik (31 Aralık 2014: 148,132 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 52,150 | 3,418 | 50,054 | 3,909 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 9,778 | 21,557 | 8,434 | 17,947 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 285 | - | 362 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 62,213 | 24,975 | 58,850 | 21,856 |

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

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurt外i Bankalardan | 9,231 | 777 | 7,305 | 1,141 |
| Yurtdışı Bankalardan | 1 | 14 | 8 | 9 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 9,232 | 791 | 7,313 | 1,150 |

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------|----|---------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklardan | 483 | - | 401 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 7,709 | - | 9,629 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Toplam | 8,192 | - | 10,030 | - |

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 455 | 41 | 1,468 | 51 |
| Yurtdışı Bankalara | 818 | 4,915 | 1,334 | 4,534 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 1,273 | 4,956 | 2,802 | 5,508 |

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

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

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 5,697 | - | 4,336 | - |
| Toplam | 5,697 | - | 4,336 | - |

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

| Cari Dönem Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|-------------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|------------------|--------------------|---------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yılı Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 2,845 | - | - | - | - | - | 2,845 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 618 | 16,134 | 2,402 | 278 | 262 | - | 19,690 |
| Resmi Mevduat | - | - | 219 | - | - | - | - | 219 |
| Ticari Mevduat | - | 713 | 975 | 439 | 291 | - | - | 2,418 |
| Diğer Mevduat | - | 435 | 672 | 2 | 21 | - | - | 1,130 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4,611 | 18,000 | 2,843 | 590 | 262 | - | 26,304 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 371 | 5,878 | 920 | 127 | 563 | - | 7,859 |
| Bankalar Mevduatı | - | 1,862 | - | - | - | - | - | 1,862 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 2,233 | 5,878 | 920 | 127 | 563 | - | 9,721 |
| Genel Toplam | - | 6,844 | 23,878 | 3,763 | 717 | 825 | - | 36,027 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| Önceki Dönem Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|---------------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|---------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1,877 | - | - | - | - | - | 1,877 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 519 | 16,901 | 1,350 | 204 | 99 | - | 19,073 |
| Resmi Mevduat | - | - | 441 | 13 | - | - | - | 454 |
| Ticari Mevduat | - | 489 | 1,924 | 774 | - | - | - | 3,187 |
| Diğer Mevduat | - | 374 | 1,675 | 21 | - | - | - | 2,070 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 3,259 | 20,941 | 2,158 | 204 | 99 | - | 26,661 |
| Yabancı Para | - | - | - | - | - | - | - | |
| DTH | | 330 | 7,537 | 956 | 251 | 625 | - | 9,699 |
| Bankalar Mevduatı | - | 1,640 | - | - | - | - | - | 1,640 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1,970 | 7,537 | 956 | 251 | 625 | - | 11,339 |
| Genel Toplam | - | 5,229 | 28,478 | 3,114 | 455 | 724 | - | 38,000 |

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Banka bağlı ortaklıği bulunan Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.'den 379 TL tutarında temettü geliri elde etmiştir.)

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Kar | 1,278,690 | 725,558 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 60 | 127 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 37,170 | 17,446 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 1,241,460 | 707,985 |
| Zarar (-) | 1,263,943 | 723,222 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 34 | 43 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 41,826 | 16,298 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 1,222,083 | 706,881 |
| | 14,747 | 2,336 |

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 6,025 TL olup 1,511 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 22 TL tutarındaki kısmı aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, geri kalan 2,623 TL kısmı da diğer gelirlerden oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 5,437 TL olup 459 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 2,228 TL tutarındaki kısmı aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, geri kalan 2,750 TL diğer gelirlerden oluşturmaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 3,841 | 2,265 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1,309 | 346 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1,874 | 470 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 658 | 1,449 |
| Genel Karşılık Giderleri | - | 3,394 |
| Muhtemel Riskler için Ayırılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | 11 |
| Gerçek Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 11 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diger | 588 | - |
| Toplam | 4,429 | 5,670 |

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Personel Giderleri | 26,345 | 24,408 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 887 | 377 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,404 | 1,420 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| ŞerefİYE Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,237 | 694 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kİymetler Değer Düşüş Giderleri | 4 | 39 |
| Elden Çıkarılacak Kİymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diger İşletme Giderleri | 24,620 | 20,171 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 7,913 | 4,772 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 317 | 363 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 117 | 133 |
| Diger Giderler | 16,263 | 14,903 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 10 | 6 |
| Diger(*) | 7,459 | 7,270 |
| Toplam | 61,966 | 54,385 |

(*)Diğer faaliyet giderleri içerisinde 885 TL (31 Aralık 2014: 786 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 345 TL (31 Aralık 2014: 657 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 1,783 TL (31 Aralık 2014: 1,734 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtimdeki Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Vergi öncesi karın 57,910 TL (31 Aralık 2014: 51,947 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 9,599 TL (31 Aralık 2014: 9,203 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 61,966 TL'dir (31 Aralık 2014: 54,385 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 2,316 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2014: 3,029 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 4,403 TL'dir. (1 Ocak – 31 Aralık 2014: 274 TL ertelenmiş vergi gideri).

9.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyle Gelir Tablosuna Yansıtlan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un geçici farkları üzerinden ertelenmiş vergi gideri 340 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2014: 274 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Grup'un 31 Aralık 2015 itibarıyla sona eren hesap döneminde sürdürilen faaliyetlerinden elde ettiği dönem karı 17,143 TL'dir (31 Aralık 2014: 6,718 TL net dönem karı).

11. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

11.c Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar | 1,475 | 1,209 |

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

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | | |
| Alım / Satım Aracılık Komisyonu | 1,534 | 3,862 |
| Kredi Kartı Komisyonları | 678 | 1,929 |
| Hesap İşletim Ücreti | - | 691 |
| Müşteri Bulma Ve Fon Alım Satım Komisyonu | 25 | 329 |
| Havale Komisyonları | 122 | 283 |
| Alınan İstihbarat Komisyonları | 174 | 200 |
| Kiralık Kasa Komisyonları | 115 | 192 |
| Ekspertiz Ücretleri | 59 | 165 |
| Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar | 71 | 145 |
| Yatırım Fonları Komisyonları | 266 | 132 |
| Hisse Senedi Komisyonları | 4,180 | 76 |
| İthalat Ekreditif Komisyonları | 82 | 22 |
| Tahsile Akınan Ticari Vesaik Komisyonları | 16 | 5 |
| Diger | 2,049 | 1,720 |
| Toplam | 9,371 | 9,751 |

| | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | | |
| VOB Komisyon İadeleri | 1,113 | 868 |
| Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar | 525 | 612 |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 590 | 377 |
| Hisse Senedi Komisyon İadeleri | 14 | 18 |
| Diger | 69 | 77 |
| Toplam | 2,311 | 1,952 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- V. **Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
1. **Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artışa İlişkin Bilgiler :**
420 TL artıştır (31 Aralık 2014: 129 TL azalış).
2. **Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler :**
Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
3. **Kur Farklarının Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Tutarlarına İlişkin Mutabakat :**
Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
4. **Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kar Payları Tutarı :**
Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
5. **Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kar Payları :**
Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
6. **Kâr Payının Ödenme Zamanları Hakkında Genel Kurula Yapılacak Öneriler İle Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksız Nedenleri:**
Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
7. **Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar :**
2015 yılı içerisinde 336 TL (31 Aralık 2014: 247 TL) yasal yedekler hesabına aktarılmıştır.
8. **Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler :**
Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksı belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Grup'un Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 13,288 TL (2014: (-)17,160 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 26,936 TL (2014: 36,255 TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, para piyasalarına borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki, karşılıklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| Dönem Başı | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Nakit | 125,196 | 77,797 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 9,510 | 8,537 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 111,549 | 64,332 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 4,137 | 4,928 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 264,365 | 370,778 |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 82,874 | 8,647 |
| Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli) | 181,491 | 362,131 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 389,561 | 448,575 |

| Dönem Sonu | Cari Dönem (31.12.2015) | Önceki Dönem (31.12.2014) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Nakit | 101,531 | 125,196 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 7,918 | 9,510 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 81,078 | 111,549 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 12,535 | 4,137 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 195,317 | 264,365 |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 140,645 | 82,874 |
| Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli) | 54,672 | 181,491 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 296,848 | 389,561 |

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksı belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.a Cari Dönem

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 181 | 370 | - | 10 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 629 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | 7 |

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

1.a.1 Önceki Dönem

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | 10 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 181 | 370 | - | 10 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

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

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

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)(**) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | | |
|--|--|------------|--|------------|---|------------|--------------|
| | Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | - | - | - | 431 | 22,077 | 4,246 | 31,314 |
| Dönem Sonu | - | - | - | 605 | 431 | 3,240 | 4,246 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | 15 | - | 95 | 14 |

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

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 7,267 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 50,677 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildiğince Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- VII. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)
2. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuya İlgili Olarak
- 2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığını 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 İşlemenin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

| | Bakiye | Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklerle Göre % |
|------------------|--------|---|
| Bankalar | - | %0.00 |
| Gayrinakdi Kredi | 629 | %0.24 |
| Mevduat | 3,845 | %0.50 |
| Alınan Krediler | 7,267 | %5.23 |

- 2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek için Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı
- Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılması zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.
- 2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler
- Cari dönem içinde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
- 2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar
- Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi işlemleri ve türev işlemler gerçekleştirilmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnota açıklanmıştır.
- VIII. Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıya Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler
1. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçi, Yurtdışı, Kıya Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar
- Finansal Holding Şirketi'nin şubesи bulunmamaktadır.
2. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcililik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama
- Bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Finansal Holding Şirketi'nin 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.