

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Dipnotlar

2 Aralık 2016

*Bu rapor, 74 sayfa konsolide finansal
tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Vişnezade Mah.Alaeddin Yavaşca Sok.No:10 Maçka Polat Apt.
D.12 Beşiktaş/İstanbul

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

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

İnternet Sayfası Adresi : www.ozyolholding.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : ozyolholding@ozyolholding.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan 2016 Eylül 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 DİPNOTLAR

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

1. Turkish Bank A.Ş.
2. Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

İmza
Mehmet Tanju ÖZYOL



Yönetim Kurulu Başkanı

İmza
İbrahim Hakan BÖRTEÇENE



Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ve Murahhas Aza

İmza
H. İlhan TUFAN



Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Bu konsolide finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Uluslar arası : H. İlhan Tufan / Genel Müdür Yardımcısı - Yusuf Arslan / Yönetmen
Tel No : (0 212) 225 47 57- (0212) 258 23 78
Fax No : (0 212) 233 62 82

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	2
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Finansal Holding Şirketi'nin Konsolide Finansal Tablolarının düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	16
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17-18
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	19-24
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	25-26
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27-31
IV.	Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Konsolide Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	32-36
VI.	Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VII.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37-38

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-53
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-60
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-67
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
VI.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68-69
VII.	Finansal Holding Şirketi'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	70

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	71
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	71

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

SEKİZİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I.	Finansal Holding yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet	72-74
----	---	-------

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Turkish Bank A.Ş.

Turkish Bank Anonim Şirketi, Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı’nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu’nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no’lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü’nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka’nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

Konsolidasyona Dahil Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Özyol Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.

Özyol Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. 4 Ağustos 2016 tarihinde, her marka bilgisayar ve bilgisayar donanımının ithalatı, ihracatı ve dahili ticaretini, tüm bilgisayar ve yan donanımları birimleri ile bunlar gibi tüm bilişim sistemleri, endüstriyel büro otomasyon, tüm yazılım ve donanım faaliyetleri, servis büro hizmetleri vermek, internet üzerinden her türlü bilgi, ses ve görüntü hizmeti vermek, web sitesi hazırlamak, hazırlatmak ve internet servis sağlayıcılığı yapmak amacıyla kurulmuştur. Bunun yanı sıra Şirket, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurma, bu merkezlerin yurtiçi ve yurtdışı data şebekeleri ile irtibatını sağlama işlemlerini de faaliyet konusu olarak belirtmiştir.

Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş.

Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş. 4 Ağustos 2016 tarihinde, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak özellikle inşaat taahhüt ve tadilat hizmetlerini yerine getirmek üzere sanayi ve ticaret kollarında ihtiyaç duyulan ham madde, mamul, yarı mamul ve yan ürünlerin pazarlaması, ithalatı, ihracatı dahil diğer ilgili tüm dış ticaret faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı; çalışma konusu ile ilgili hammaddeleri, aydınlatma malzemeleri, işletme, ambalaj malzemelerini makin teçhizat, zaruri aksam, yedek parça, takım, yarı mamul ve mamullerini yurt içinden veya yurt dışından satın alabilir, kiralayabilir veya sair yollardan edinebilir; konusu ile ilgili her türlü ticari, mali, sınai işlemleri yapabilir ve bu işlemleri yapan diğer şirketlerin hisse senetlerini satın alabilir, bu nevi şirketleri kurabilir veya kurulmuş olan şirketlere iştirak edebilir.

Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıkları, hep birlikte “Grup” olarak tanımlanmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Mehmet Tanju Özyol	123.000	%82,00	123.000	%82,00
Burçin Özyol	6.360	%4,24	6.360	%4,24
Ayşe Melis Börteçene	20.631	%13,75	20.631	%13,75
İbrahim Hakan Börteçene	5	%<1,00	5	%<1,00
M.Tuğrul Belli	3	%<1,00	3	%<1,00
Leyla Nimet Belli	1	%<1,00	1	%<1,00
	150.000	%100,00	150.000	%100,00

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup'un ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 15.000.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

III. Finansal Holding Şirketi'nin, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

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

(*) Sahip oldukları 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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Finansal Holding Şirketi’nin ana faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Kuruluşundan bugüne kadar esas mukavelesinde sermaye arttırmaları ile gayrimenkul satışı yapabilme yetkisine ilişkin değişiklikler yapılmıştır.

Finansal Holding Şirketi’nin sermayelerine katıldığı şirketlerin başında Turkish Bank A.Ş. yer almaktadır. Bunun dışında üçü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde biri İngiltere’de olmak üzere 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla dört adet iştiraki bulunmaktadır.

Bağlı ortaklık Turkish Bank A.Ş.’nin temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, Banka normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık Banka’nın yurt içinde 13 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 13 yurt içi şube).

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.

VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılığın Bağlı Ortaklık Banka üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)		42,026	136,304	178,330	28,361	135,763	164,124
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)		4,860	507	5,367	3,149	13	3,162
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			128	507	635	560	13	573
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			128	507	635	560	13	573
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O Sınıflandırılan FV			4,732	-	4,732	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			4,732	-	4,732	2,589	-	2,589
III. BANKALAR	(3)		17,931	169,534	187,465	33,589	117,442	151,031
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			12,458	-	12,458	56,857	-	56,857
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			3,456	-	3,456	47,855	-	47,855
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			9,002	-	9,002	9,002	-	9,002
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)		38,035	1,078	39,113	64,299	-	64,299
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			37,875	-	37,875	48,356	-	48,356
5.3 Diğer Menkul Değerler			-	1,078	1,078	15,783	-	15,783
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)		637,901	383,087	1,020,988	385,383	447,910	833,293
6.1 Krediler ve Alacaklar			637,901	383,087	1,020,988	381,519	447,910	829,429
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler			-	-	-	39	-	39
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			637,901	383,087	1,020,988	381,480	447,910	829,390
6.2 Takipteki Krediler			16,065	-	16,065	15,180	146	15,326
6.3 Özel Karşılıklar (-)			(16,065)	-	(16,065)	(11,316)	(146)	(11,462)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI			-	-	-	10,198	-	10,198
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)		-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)		11,890	-	11,890	11,890	-	11,890
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler			11,890	-	11,890	11,890	-	11,890
9.2.1 Mali İştirakler			11,890	-	11,890	11,890	-	11,890
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler			-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)		10,200	-	10,200	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			10,200	-	10,200	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)		-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)		-	-	-	167	307	474
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	173	326	499
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer			-	-	-	6	-	6
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	(12)	(19)	(31)
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 Yurisdiktsındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)		19,473	-	19,473	17,709	-	17,709
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)		4,871	-	4,871	4,089	-	4,089
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer			4,871	-	4,871	4,089	-	4,089
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)		1,229	-	1,229	1,324	-	1,324
17.1 Cari Vergi Varlığı			-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı			1,229	-	1,229	1,324	-	1,324
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)		-	-	-	2,086	-	2,086
18.1 Satış Amaçlı			-	-	-	2,086	-	2,086
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)		29,120	1,215	30,335	23,173	1,542	24,715
AKTİF TOPLAMI			829,994	691,725	1,521,719	642,274	702,977	1,345,251

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	298,483	715,538	1,014,021	239,851	532,975	772,826
I.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,013	5,888	6,901	1,148	2,027	3,175
I.2 Diğer		297,470	709,650	1,007,120	238,703	530,948	769,651
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	549	2	551	516	822	1,338
III. ALINAN KREDİLER	(3)	4,968	77,008	81,976	5,269	148,228	153,497
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	46,483	-	46,483	35,641	-	35,641
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		8,012	-	8,012	2,820	-	2,820
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		38,471	-	38,471	32,821	-	32,821
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	32,502	-	32,502	50,778	-	50,778
5.1 Bonolar		32,502	-	32,502	50,778	-	50,778
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2,513	5,073	7,586	2,687	5,512	8,199
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	22,470	198	22,668	14,548	317	14,865
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
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	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçekleştiren Uygun Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)	13,966	-	13,966	11,720	-	11,720
12.1 Genel Karşılıklar		9,203	-	9,203	7,678	-	7,678
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2,797	-	2,797	3,282	-	3,282
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1,966	-	1,966	760	-	760
XIII. VERGİ BORCU	(10)	2,552	-	2,552	2,316	-	2,316
13.1 Cari Vergi Borcu		2,552	-	2,552	2,316	-	2,316
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	299,414	-	299,414	294,071	-	294,071
16.1 Ödenmiş Sermaye		150,000	-	150,000	150,000	-	150,000
16.2 Sermaye Yedekleri		(30)	-	(30)	(526)	-	(526)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(30)	-	(30)	(526)	-	(526)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		24,227	-	24,227	21,144	-	21,144
16.3.1 Yasal Yedekler		7,602	-	7,602	6,983	-	6,983
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		15,953	-	15,953	14,137	-	14,137
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		672	-	672	24	-	24
16.4 Kâr veya Zarar		46,139	-	46,139	46,654	-	46,654
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		42,104	-	42,104	30,986	-	30,986
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		4,035	-	4,035	15,668	-	15,668
16.5 Azınlık Payları		79,078	-	79,078	76,799	-	76,799
PASİF TOPLAMI		723,900	797,819	1,521,719	657,397	687,854	1,345,251

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		(30/09/2016)			(31/12/2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		378,564	353,014	731,578	284,993	339,525	624,518
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	261,348	161,465	422,813	171,835	89,172	261,007
1.1 Teminat Mektupları		261,348	129,058	390,406	171,835	70,772	242,607
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		253,007	83,827	336,834	161,839	51,737	213,576
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,324	-	1,324	2,126	-	2,126
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		7,017	45,231	52,248	7,870	19,035	26,905
1.2 Banka Kredileri		-	23,967	23,967	-	10,759	10,759
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	582	582
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	23,967	23,967	-	10,177	10,177
1.3 Akreditifler		-	8,440	8,440	-	7,641	7,641
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	8,440	8,440	-	7,641	7,641
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefallerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	32,697	20,676	53,373	44,525	23,733	68,258
2.1 Cayılamaz Taahhütler		32,697	20,676	53,373	44,525	23,733	68,258
2.1.1 Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri		2,441	12,035	14,476	15,073	15,590	30,663
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		3,424	979	4,403	75	-	75
2.1.3 İştirak ve Bağ Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,074	-	3,074	4,096	-	4,096
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		7,174	-	7,174	7,224	-	7,224
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		148	-	148	298	-	298
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		6,770	7,662	14,432	7,828	8,143	15,971
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		84	-	84	50	-	50
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		9,582	-	9,582	9,881	-	9,881
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	84,519	170,873	255,392	68,633	226,620	295,253
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		84,519	170,873	255,392	68,633	226,620	295,253
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	620	636	1,256
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	310	318	628
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	310	318	628
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		84,519	170,873	255,392	68,013	225,984	293,997
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		664	100,563	101,227	32,021	90,833	122,854
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		75,855	25,372	101,227	31,992	91,537	123,529
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		4,000	22,469	26,469	2,000	21,807	23,807
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		4,000	22,469	26,469	2,000	21,807	23,807
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,319,825	1,076,483	2,396,308	1,295,231	1,105,840	2,401,071
IV. EMANET KIYMETLER	(3)	243,011	104,518	347,529	200,395	155,140	355,535
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		177,654	-	177,654	181,015	-	181,015
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2,102	51,057	53,159	14	31,770	31,784
4.3. Tahsile Alınan Çekler		35,162	332	35,494	15,255	833	16,088
4.4. Tahsile Alınan Ticaret Senetleri		375	-	375	558	-	558
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		27,718	53,129	80,847	3,553	122,537	126,090
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,076,814	971,965	2,048,779	1,094,836	950,700	2,045,536
5.1. Menkul Kıymetler		721	-	721	831	-	831
5.2. Teminat Senetleri		239,221	230,453	469,674	336,913	226,325	563,238
5.3. Emia		-	-	-	-	807	807
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		434,437	605,251	1,039,688	408,767	599,434	1,008,201
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		402,435	136,261	538,696	348,325	124,134	472,459
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,698,389	1,429,497	3,127,886	1,580,224	1,445,365	3,025,589

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2016 - 30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2015 - 30.09.2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2016 - 30.09.2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2015 - 30.09.2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	78,870	81,050	26,027	27,879
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		68,193	65,011	24,126	22,585
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		785	145	250	83
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4,035	7,766	694	2,360
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		590	717	109	315
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,008	6,116	599	2,406
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Katı / Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		292	336	146	122
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,716	5,780	453	2,284
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	77	(33)	19
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,259	1,218	282	111
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(34,361)	(38,891)	(11,659)	(12,559)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(27,280)	(27,674)	(9,711)	(9,027)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,099)	(5,043)	(557)	(1,581)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,313)	(1,869)	(512)	(671)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(3,312)	(4,303)	(870)	(1,280)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(357)	(2)	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		44,509	42,159	14,377	15,320
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6,379	7,596	1,811	2,042
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,229	9,177	2,481	2,623
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2,845	1,928	946	712
4.1.2 Diğer	(12)	5,384	7,249	1,535	1,911
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,850)	(1,581)	(670)	(581)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(108)	(96)	(41)	(30)
4.2.2 Diğer	(12)	(1,742)	(1,485)	(629)	(551)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	2,873	-	2,873	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	1,022	22,444	2,805	11,326
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(317)	59	1	7
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9,830)	(386)	(1,278)	(2,007)
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		11,169	22,771	4,082	13,326
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	6,596	3,542	449	599
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		61,379	75,741	22,315	29,287
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(11,210)	(5,433)	(2,797)	(2,753)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(43,846)	(45,599)	(14,360)	(16,078)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		6,323	24,709	5,158	10,456
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	6,323	24,709	5,158	10,456
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(9)	(754)	(5,159)	(385)	(2,113)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(852)	(5,658)	(852)	(2,502)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		98	499	467	389
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(10)	5,569	19,550	4,773	8,343
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	5,569	19,550	4,773	8,343
23.1 Grubun Kârı / Zararı		4,035	19,059	3,826	8,650
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,534	491	947	(307)
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0269	0.1278	0.0255	0.0338

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2016 - 30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2015 - 30/09/2015)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	620	(475)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	840	595
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(292)	(24)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1,168	96
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	5,569	19,550
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	4
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	5,569	19,055
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	6,737	19,646

ÖZYOL HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Dipnot	01/01/2016 - 30/09/2016	01/01/2015 - 30/09/2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18,650	15,046
1.1.1 Alınan Faizler		87,380	59,847
1.1.2 Ödenen Faizler		(34,533)	(38,840)
1.1.3 Alınan Temettümler	(3)	2,873	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,289	9,404
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		16,187	27,957
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5 i 2)	729	269
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(37,380)	(37,791)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9 Diğer		(24,895)	(5,800)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(70,691)	(131,290)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(2,192)	(1,009)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış		(201,704)	(68,244)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış		(1,956)	(19,736)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		131,009	(39,744)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		110,072	30,873
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		(71,235)	(5,425)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		(34,685)	(28,005)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(52,041)	(116,244)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		20,628	1,353
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(12)	(1,764)	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,460)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		29,801	3,249
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(949)	(1,896)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2,000)	101
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		-	(150)
3.4 Temettü Ödemeleri		(2,000)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	251
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		31,389	19,990
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		(2,024)	(94,800)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		296,848	389,561
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		294,824	294,761

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

Grup, KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Grup’un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama % 36’sını 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 Grup gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Grup gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluş olan Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşun 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 Sermaye Piyasası Kurulu’nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklığının finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir.

Grup ve bağlı ortaklığı arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

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

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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.

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

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

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

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

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

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

Krediler

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

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

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 “Kiralama İşlemleri” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası’na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından / azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider / gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar”a uygun olarak faydalı ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

Grup’un kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 “Gelir Vergileri” 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 ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

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

Ayrıca BDDK’nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil / bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem (30.09.2016) (*)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine / Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	12,960	12,789	18,760	44,509
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,059	2,892	2,428	6,379
Ticari Kar / Zarar	-	-	1,022	1,022
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,046	256	5,294	6,596
Temettü Gelirleri	-	-	2,873	2,873
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(7,671)	-	(3,539)	(11,210)
Diğer Faaliyet Giderleri	(8,359)	(3,366)	(32,121)	(43,846)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(965)	12,571	(5,283)	6,323
Vergi Karşılığı	-	-	(754)	(754)
Net Dönem Karı	(965)	12,571	(6,037)	5,569

Cari Dönem (30.09.2016) (*)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine / Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	309,229	680,429	521,861	1,511,519
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	10,200	10,200
Toplam Aktifler	309,229	680,429	532,061	1,521,719
Bölüm Yükümlülükleri	618,137	126,010	478,158	1,222,305
Özkaynaklar	-	-	299,414	299,414
Toplam Pasifler	618,137	126,010	777,572	1,521,719

(*) Özyol Holding A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bölüm varlıkları, yükümlülükleri ve gelir gider kalemleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (30.09.2015) (*)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine / Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	17,722	8,469	15,968	42,159
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,356	1,458	4,782	7,596
Ticari Kar / Zarar	-	-	22,444	22,444
Diğer Faliyet Gelirleri	413	108	3,021	3,542
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(3,405)	-	(2,028)	(5,433)
Diğer Faaliyet Giderleri	(12,119)	-	(33,480)	(45,599)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	3,967	10,035	10,707	24,709
Vergi Karşılığı	-	-	(5,159)	(5,159)
Net Dönem Karı	3,967	10,035	5,548	19,550

Önceki Dönem (31.12.2015) (*)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine / Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	406,868	360,511	577,872	1,345,251
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	-	-
Toplam Aktifler	406,868	360,511	577,872	1,345,251
Bölüm Yüklümlükleri	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

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %16.86'dır (31 Aralık 2015: %18.87). Bağlı Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17.51' dir (31 Aralık 2015: %19.92).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde yapılmaktadır.

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Tutar	1 / 1 / 2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	150,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	24,227	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	46,139	
Net Dönem Kârı	4,035	
Geçmiş Yıllar Kârı	42,104	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	79,078	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	299,444	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(30)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(1,760)	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(4,871)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesinde haklinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	(1,229)	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(7,890)	
Çekirdek Sermaye Toplamı	291,554	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’ unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’ nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	291,554	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	9,203	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’ unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,203	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	300,757	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	300,757	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 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 sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	300,757	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	300,757	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,150,226	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.06	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.06	-
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%16.86	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam Tampon Oranı	0.63	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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 bankaların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1 / 1 / 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem (31.12.2015)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	150,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	21,144
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	46,654
Net Dönem Kârı	15,668
Geçmiş Yıllar Kârı	30,986
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
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	294,597
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	(526)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(462)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi etkisi (-)	(4,089)
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	(1,324)
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(6,401)
Çekirdek Sermaye Toplamı	288,196

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Kar Dağıtımı

29 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilen Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2015 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 12,896 TL tutarındaki 2015 yılı vergi sonrası karından Türk Ticaret Kanununun 466/1'inci maddesi gereğince 643 TL genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan tutar üzerinden ortaklara 2,000 TL brüt temettü dağıtılmasına karar verilmiştir ve 1 Nisan 2016 tarihinde temettü ödemesi gerçekleştirilmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 71,341 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2015: 16,918 TL kapalı pozisyon) ve 75,192 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2015: 704 TL'si nazım hesap açık pozisyon) oluşmaktadır.

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

	24.09.2016	26.09.2016	27.09.2016	28.09.2016	29.09.2016	30.09.2016
ABD Doları	2.8799	2.9474	2.9846	2.9709	2.9764	2.9959
Avro	3.2728	3.3044	3.3546	3.3401	3.3362	3.3608

Bağlı Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.9535
Avro	3.3140

Bağlı Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilanço değerleme kurları aşağıdaki gibidir:

	Aysonu Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.9076
Avro	3.1776

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

Cari Dönem (30.09.2016)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	62,939	58,126	15,239	136,304
Bankalar	2,515	86,971	80,048	169,534
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,078	-	-	1,078
Krediler (**)	242,003	261,216	234	503,453
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	180	1,035	-	1,215
Toplam Varlıklar	308,715	407,348	95,521	811,584
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	57,656	104,083	56,794	218,533
Döviz Tevdiat Hesabı	209,124	264,396	23,485	497,005
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	50,194	26,814	-	77,008
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,129	1,870	1,074	5,073
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	100	87	11	198
Toplam Yükümlülükler	319,203	397,250	81,364	797,817
Net Bilanço Pozisyonu	(10,488)	10,098	14,157	13,767
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,488)	12,648	65,031	75,191
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,088	36,786	85,158	123,032
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,576	24,138	20,127	47,841
Gayrinakdi Krediler (***)	89,004	72,461	-	161,465
Önceki Dönem (31.12.2015)				
Toplam Varlıklar (*)	261,450	495,335	31,295	788,080
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 Alacak	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

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

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 507 TL (31 Aralık 2015: 13 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 2 TL (31 Aralık 2015: 822 TL).

(**) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla verilen krediler 120,366 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2015 : 85,116 TL).

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. 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 kaçınmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem (30.09.2016)							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	83,428	-	-	-	94,902	178,330
Bankalar	164,449	-	-	-	-	23,016	187,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	335	4,468	564	-	-	-	5,367
Para Piyasalarından Alacaklar	3,457	-	9,001	-	-	-	12,458
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26,008	6,982	4,885	-	-	1,238	39,113
Verilen Krediler	592,632	151,731	140,735	101,986	33,904	-	1,020,988
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	433	-	-	-	77,565	77,998
Toplam Varlıklar	786,881	247,042	155,185	101,986	33,904	196,721	1,521,719
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	191,047	59,574	-	-	-	18,027	268,648
Diğer Mevduat	343,835	318,172	37,287	26	-	46,053	745,373
Para Piyasalarına Borçlar	34,164	-	8,847	-	-	3,472	46,483
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,586	7,586
İhraç Edilen Menkul Değerler	17,973	-	14,529	-	-	-	32,502
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	37,167	10,747	19,082	-	14,980	-	81,976
Diğer Yükümlülükler	298	-	253	-	-	338,600	339,151
Toplam Yükümlülükler	624,484	388,493	79,998	26	14,980	413,738	1,521,719
Bilançodaki Uzun Pozisyon	162,397	-	75,187	101,960	18,924	-	358,468
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(141,451)	-	-	-	(217,017)	(358,468)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	104,717	22,979	-	-	-	-	127,696
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(104,717)	(22,979)	-	-	-	-	(127,696)
Toplam Pozisyon	162,397	(141,451)	75,187	101,960	18,924	(217,017)	-

(*)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, 19,473 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,871 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 299,414 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir. Diğer varlıklar 10,200 TL konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bakiyesini içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2015)							
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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	136	2,988	38	-	-	-	3,162
Para Piyasalarından Alacaklar	56,857	-	-	-	-	-	56,857
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	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. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer 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
Diğer 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 ve 4,089 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 294,071 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir. Diğer varlıklar kalemi 10,198 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

Cari Dönem (30.09.2016) (*)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.05
Bankalar	-	0.40	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	11.17
Verilen Krediler	5.08	5.58	13.34
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.74	0.78	8.83
Diğer Mevduat	1.79	2.50	10.75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.38
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	9.06
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.56	0.55	8.11

(*) Faiz oranları Bağlı Ortaklık Banka'ya aittir.

Önceki Dönem (31.12.2015) (*)	Avro	ABD Doları	TL
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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	10.72
Verilen Krediler	5.46	5.71	15.06
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.35	0.65	10.21
Diğer Mevduat	1.65	1.96	10.93
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	8.83
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.75	2.39	8.77

(*) Faiz oranları Bağlı Ortaklık Banka'ya aittir.

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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 bulundurulmaktadır.

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

Cari Dönem (30.09.2016) (‘)	Uygulanan Şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar Kayıplar / Özkaynaklar
Para Birimi			
1 TL	(+) 500	(464)	(%0.2)
2 TL	(-) 400	394	%0.2
3 ABD Doları	(+) 200	(3,163)	(%1.6)
4 ABD Doları	(-) 200	3,470	%1.8
5 Avro	(+) 200	(2,725)	(%1.4)
6 Avro	(-) 200	2,898	%1.5
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		6,762	%3.5
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(6,352)	(%3.2)

Önceki Dönem (31.12.2015) (‘)	Uygulanan Şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar Kayıplar / Özkaynaklar
Para Birimi			
1 TL	(+) 500	(646)	(%0.3)
2 TL	(-) 400	521	%0.3
3 ABD Doları	(+) 200	(6,013)	(%3.1)
4 ABD Doları	(-) 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.

IV. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup’un mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına 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’un yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.
- Grup’un likidite riskini günlük olarak ölçmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.
- b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği**
- Grup’un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.
- c. Grup’un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**
- Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.
- 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.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

“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 aktif 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 beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Bağlı 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 ani 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 yönetime 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 döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir. Anılan dönem içerisinde, yabancı parada en yüksek değer 08.07.2016 ile başlayan haftada %207.9 seviyesinde, en düşük değer ise 12.08.2016 ile başlayan haftada %82.5 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 01.07.2016 ile başlayan haftada %253.9 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 30.09.2016 ile başlayan haftada %171.6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem(**)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	135,285	96,783		
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	43,020	25,994	501,381	284,857
İstikrarlı mevduat	7,119	2,491	142,371	49,830
Düşük istikrarlı mevduat	35,901	23,503	359,010	235,027
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	239,608	183,519	298,246	227,856
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	239,608	183,519	298,246	227,856
Teminatl borçlar	-	-		
Diğer nakit çıkışları	2,402	2,251	12,647	9,622
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,402	2,251	12,647	9,622
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	424	-	8,455	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	285,454	211,764		
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	184,769	110,873	441,356	137,981
Diğer nakit girişleri	28,517	28,517	28,517	28,517
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	213,286	139,390	469,873	166,498
TOPLAM YKLV STOKU	135,285	96,783		
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	72,168	72,374		
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	187.46	133.73		

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem(**)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	340,281	178,407		
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	34,120	21,638	188,696	131,046
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	34,120	21,638	188,696	131,046
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	126,638	108,462	129,644	100,018
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	126,638	108,462	129,644	100,018
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	322,420	254,292	322,420	254,292
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	322,420	254,292	322,420	254,292
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	848	425	16,957	8,495
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	196	-	196	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	484,222	384,817		
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	42,164	68	28,530	134
Diğer nakit girişleri	318,420	254,292	318,420	254,292
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	360,584	254,360	346,950	254,426
TOPLAM YKLV STOKU	340,281	178,407		
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	123,638	130,457		
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	275.22	136.75		

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (30.09.2016)	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.	178,328	-	-	-	-	-	2	178,330
Bankalar	23,016	164,449	-	-	-	-	-	187,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	270	4,253	564	280	-	-	5,367
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,457	-	9,001	-	-	-	12,458
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,238	485	6,982	27,386	3,022	-	-	39,113
Verilen Krediler	-	394,876	160,925	196,590	234,611	33,986	-	1,020,988
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	433	-	-	-	77,565	77,998
Toplam Varlıklar	202,582	563,537	172,593	233,541	237,913	33,986	77,567	1,521,719
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	18,027	191,047	59,574	-	-	-	-	268,648
Diğer Mevduat	46,053	342,849	318,389	38,059	23	-	-	745,373
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	37,168	10,746	19,082	-	14,980	-	81,976
Para Piyasalarına Borçlar	-	34,164	-	8,847	-	-	3,472	46,483
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	17,973	14,529	-	-	-	32,502
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	7,586	7,586
Diğer Yükümlülükler	-	170	-	-	252	252	338,477	339,151
Toplam Yükümlülükler	64,080	605,398	406,682	80,517	275	15,232	349,535	1,521,719
Likidite (Açığı) / Fazlası	138,502	(41,861)	(234,089)	153,024	237,638	18,754	(271,968)	-
Önceki Dönem (31.12.2015)								
Toplam Aktifler	179,664	442,970	118,245	261,631	214,031	65,857	62,853	1,345,251
Toplam Yükümlülükler	64,837	410,304	382,758	131,769	17,977	14,538	323,068	1,345,251
Likidite (Açığı) / Fazlası	114,827	32,666	(264,513)	129,862	196,054	51,319	(260,215)	-

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Grup’un “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %10.34 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %11.41). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem (30.09.2016) (*)	Önceki Dönem (31.12.2015) (*)
Bilanço içi varlıklar(**)		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,346,141	1,277,962
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(6,889)	(4,675)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,339,252	1,273,287
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,324	2,748
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,324	2,748
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	450,605	314,887
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	450,605	314,887
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	185,125	181,538
Toplam risk tutarı	1,791,181	1,590,922
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	10.34	11.41

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

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

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Grup’un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30.09.2016(*)	31.12.2015(*)	30.09.2016(*)
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	-	-	-
Standart yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,035,660	888,029	82,853
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,035,660	888,029	82,853
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	2,611	9,990	209
Standart yaklaşım	2,611	9,990	209
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	111,955	102,788	8,956
Temel gösterge yaklaşımı	111,955	102,788	8,956
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	1,150,226	1,000,807	92,018

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

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

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	3,039	6,012	2,359	5,559
TCMB	38,987	130,292	26,002	130,204
Diğer	-	-	-	-
Toplam	42,026	136,304	28,361	135,763

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

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	38,987	46,863	26,002	55,076
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	83,429	-	75,128
Toplam	38,987	130,292	26,002	130,204

TCMB’nin 2013 / 15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %11,5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 - %11,5 aralığında), YP mevduat ve diğer yükümlülükler için %6 - %20 aralığında (31 Aralık 2015: %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.

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

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3	11	25	-
Swap İşlemleri	125	496	535	13
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	128	507	560	13

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	17,931	163,889	33,589	113,922
Yurtdışı	-	5,645	-	3,520
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	17,931	169,534	33,589	117,442

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,380	-	9,176	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,380	-	9,176	-

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

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	29,879	-	24,063	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	29,879	-	24,063	-

4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Borçlanma Senetleri	38,535	64,174
Borsada İşlem Gören	38,535	64,174
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1,238	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,238	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	(660)	(35)
Toplam	39,113	64,299

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,115	-	629
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,115	-	629
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	484	-	780	-
Toplam	484	1,115	780	629

5.b. Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2016)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	991,919	217	-	29,069	-	-
İşletme Kredileri	115,972	-	-	28,663	-	-
İhracat Kredileri	53,455	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	305,243	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,604	217	-	392	-	-
Kredi Kartları	1,239	-	-	14	-	-
Diğer	510,406	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	991,919	217	-	29,069	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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. Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

5.b.2 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	217	-
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	-	-
6 Ay- 12 Ay	64	-
1-2 Yıl	65	-
2-5 Yıl	88	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

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	661,000	-	23,382	-
İhtisas Dışı Krediler	657,540	-	23,382	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,460	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	330,919	217	5,687	-
İhtisas Dışı Krediler	330,919	217	5,687	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	991,919	217	29,069	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem (30.09.2016)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,453	3,203	4,656
Konut Kredisi	-	1,008	1,008
Taşıt Kredisi	300	16	316
İhtiyaç Kredisi	1,153	2,179	3,332
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	821	-	821
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	821	-	821
Bireysel Kredi Kartları-YP	360	-	360
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	360	-	360
Personel Kredileri-TP	81	379	460
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	81	379	460
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	24	-	24
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	880	-	880
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	3,619	3,582	7,201

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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 (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2015)	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-Döviz 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-Döviz 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
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem (30.09.2016)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	7,663	19,498	27,161
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	7,583	6,166	13,749
İhtiyaç Kredisi	80	13,332	13,412
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	48	-	48
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	618	-	618
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	8,329	19,498	27,827

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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 (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2015)	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-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	36	-	36
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	277	-	277
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,245	12,031	16,276

5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Kamu	-	-
Özel	1,020,988	829,429
Toplam	1,020,988	829,429

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Yurt İçi Krediler	978,753	767,264
Yurt Dışı Krediler	42235	62,165
Toplam	1,020,988	829,429

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 ortaklığa verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	60
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	3,122
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,065	8,280
Toplam	16,065	11,462

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.i.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2016)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	302	6,245	8,779
Dönem İçinde İntikal (+)	4,101	10	425
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,555	9,981
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(4,403)	(7,133)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(677)	(52)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (*)	-	-	(3,068)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	16,065
Özel Karşılık (-)	-	-	(16,065)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) Turkish Bank A.Ş.'nin %99.99 oranında sahip olduğu Turkish Faktoring A.Ş. 22 Ekim 2015 itibarıyla unvan ve faaliyet değişikliğine gitmiş, şirket isimi Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir. Şirket mali olmayan bağlı ortaklık statüsü sebebiyle 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 2,902 TL olarak bulunan zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırlardan düşülmüştür. Bunun yanında, Turkish Bank A.Ş.'nin % 99.99 oranında sahip olduğu Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 itibarıyla tasfiye işlemi tamamlanmış ve Şirket'in hukuki varlığı bu tarih itibarıyla sona erdirilmiştir. Şirket, 30 Eylül 2016 itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır. Önceki dönem sonu bakiyesi içinde 166 TL olarak bulunan zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar bakiyesi şirket konsolidasyon kapsamına dahil edilmediği için dönem içinde diğer satırlardan düşülmüştür.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2015)	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.09.2016) (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16,065
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(16,065)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2015) (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)	-	-	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.b Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

7.a.1 Konsolide Edilmeyen İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
Türk Bankası Limited (*)	856,845	143,169	6,185	27,246	6,454	5,370	5,121
Pektan Şirketi Limited (*)	4,702	4,700	-	15	-	14	292
Saray Kredi Şirketi Limited (*)	6,373	6,365	1,534	14	-	327	358
Turkish Bank UK Limited (*)	658,325	99,620	31,609	15,214	312	2,276	4,199

(*)Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir.

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

7.a.2 Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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	-	-
Diğer İştirakler	-	-

7.a.4 Borsaya Kote Edilen İştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Turkish Bank A.Ş. (**)	Turkish Yatırım A.Ş. (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen		
Ödenmiş Sermaye	175,000	25,000
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Yedek Akçeler	15,906	1,588
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazançlar	-	-
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	3,584	492
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı Toplamının Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı ile TMS Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kayıplar(-)	(1,072)	(253)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(1,760)	-
Şerefiye veya Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Bunlara İlişkin Ertilenmiş Vergi Yükümlülükleri (-)	-	(194)
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(4,677)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	(961)	-
İlave Ana Sermaye	186,020	26,633
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-	-
ANA SERMAYE	186,020	26,633
Katkı Sermaye	9,203	-
SERMAYE	195,223	26,633
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-	-
ÖZKAYNAK	195,223	26,633

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(**) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş solo finansal tablolardaki tutarlardır.

8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklığının sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8.b Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Finansal Holding Şirketi Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)
1	Turkish Bank A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	58.92
2	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	58.92

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	1,387,604	193,418	13,987	73,493	3,716	3,584	3,814	-
2(**)	40,501	26,827	435	2,922	292	150	342	-

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(**) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Finansal Holding Şirketi Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)
1	Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	58.92
2	Özyol Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	100
3	Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	100

8.c Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Dönem Başı Değeri	158,457	158,457
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Değeri	158,457	158,457
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	58.92	58.92

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8.ç Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Özyol Holding A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Bankalar	141,914	141,914
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri / Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	-	5,377
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar(*)	10,200	4,033
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	6,543	7,133
Toplam	158,657	158,457

(*) Diğer mali olmayan bağlı ortaklıklar; Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş., Özyol Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş., Özyol Taahhüt İnşaat Hizmetleri A.Ş.'yi kapsamaktadır.

8.d Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2016	-	-	418	388
2017	-	-	87	86
Toplam	-	-	505	474

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

- 15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

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

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	248	213
Karşılıklar ^(*)	683	574
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(4)	374
Cari Dönem Mali Zararı	126	128
Diğer	176	35
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,229	1,324

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 2,086 TL).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 30,335 TL (31 Aralık 2015: 24,715 TL) olup, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

I.a Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem (30.09.2016)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,530	-	8,537	169,232	15,547	1,479	480	-	203,805
Döviz Tevdiat Hesabı	30,164	-	15,777	322,675	95,653	10,740	23,143	-	498,152
Yurtiçinde Yer. K.	28,270	-	15,777	309,553	94,742	10,739	19,842	-	478,923
Yurtdışında Yer.K	1,894	-	-	13,122	911	1	3,301	-	19,229
Resmi Kur. Mevduatı	2,241	-	-	-	-	-	-	-	2,241
Tic. Kur. Mevduatı	4,395	-	1,901	28,488	284	60	-	-	35,128
Diğ. Kur. Mevduatı	622	-	-	-	-	-	-	-	622
Kıymetli Maden DH	101	-	91	4,324	69	840	-	-	5,425
Bankalar Mevduatı	18,027	-	191,047	59,574	-	-	-	-	268,648
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	108	-	113,144	-	-	-	-	-	113,252
Yurtdışı Bankalar	2,935	-	77,903	59,574	-	-	-	-	140,412
Katılım Bankaları	14,984	-	-	-	-	-	-	-	14,984
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	64,080	-	217,353	584,293	111,553	13,119	23,623	-	1,014,021

Önceki Dönem (31.12.2015)	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 Tevdiat 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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmektedir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları için Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı(**)	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Tasarruf Mevduatı	93,524	89,534	110,723	99,413
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	48,608	48,457	226,329	212,706
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	142,132	137,991	337,052	312,119

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

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

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Bağlı Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında olup olmadığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (30.09.2016) (*)	Önceki Dönem (31.12.2015) (*)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,797	2,824
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	920	777
26 / 9 / 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1	2	11	-
Swap İşlemleri	548	-	505	822
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	549	2	516	822

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,100	16,593	3,000	720
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,868	60,415	2,269	147,508
Toplam	4,968	77,008	5,269	148,228

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 14,980 TL (31 Aralık 2015 : 15,217 TL)'dir.

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,968	43,400	5,269	148,228
Orta ve Uzun Vadeli	-	33608	-	-
Toplam	4,968	77,008	5,269	148,228

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 (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	38,471	-	32,821	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29,624	-	24,159	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	8,847	-	8,662	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	38,471	-	32,821	-

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Grup’un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	32,502	-	50,778	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	32,502	-	50,778	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklerle İlişkin Detaylı Açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.d Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	7,889	6,923
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	581	259
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	733	496
Diğer	-	-
Toplam	9,203	7,678

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un dövizde endeksli kredilerine ilişkin kur azalışları: 48 TL'dir (31 Aralık 2015: 33 TL).

Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 33 TL'dir (31 Aralık 2015: 33 TL).

9.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 ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 4,092.53 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2015: 3,828.37 TL) tavanına tabidir.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6.00 enflasyon ve %10.50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.25 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: %7.00 enflasyon oranı, %10.50 iskonto oranı ve %3.27 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Grup'a kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup'un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 1,809 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,522 TL). 30 Eylül 2016 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,274 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2015: 1,001 TL aktüeryal kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 404 TL'dir (31 Aralık 2015: 448 TL).

9.d. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.d.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları
Diğer karşılıkların toplamı olan 1,966 TL, 1,175 TL'lik kısmı dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 760 TL aşmamaktadır).

9.e. Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.e.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9.e.2. Grup Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.a.1. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	746	142
Menkul Sermaye İradı Vergisi	496	520
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	34
BSMV	660	717
Ödenecek Katma Değer Vergisi	58	52
Diğer	142	338
Toplam	2,128	1,803

10.a.2. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	223	269
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	170	197
İşsizlik Sigortası-İşveren	20	26
İşsizlik Sigortası-Personel	11	12
Diğer	-	9
Toplam	424	513

10.a.3. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
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:

Grup'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler :
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 :
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13.e Grup'un Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri
Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler
Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(30)	-	(526)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(30)	-	(526)	-

13.h Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Sermaye	71,890	71,890
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(21)	(367)
Diğer Sermaye yedekleri	(523)	(523)
Yasal yedekler	2,015	2,032
Olağanüstü yedekler	5,338	4,088
Geçmiş yıl karları	(1,155)	(1,796)
Dönem karı	1,534	1,475
Toplam	79,078	76,799

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

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

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 14,476 TL (31 Aralık 2015: 30,663 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 14,432 TL (31 Aralık 2015: 15,971 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 7,174 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,224 TL).

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

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

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

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Teminat Mektupları	390,406	242,607
Banka Kabul Kredileri	23,967	10,759
Akreditifler	8,440	7,641
Toplam	422,813	261,007

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları 390,406 TL'dir (31 Aralık 2015: 242,607 TL'dir).

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Kesin Teminatlar	336,834	213,576
Geçici Teminatlar	1,324	2,126
Kefalet ve Benzeri İşlemler	52,248	26,905
Toplam	390,406	242,607

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (31.12.2015)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	370,358	233,790
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	71,451	25,491
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	298,907	208,299
Diğer Gayrinakdi Krediler	52,455	27,217
Toplam	422,813	261,007

2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 53,159 TL (31 Aralık 2015: 31,784 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (30.09.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	42,807	2,161	38,610	2,461
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,025	14,540	7,345	16,355
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	660	-	240	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	51,492	16,701	46,195	18,816

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (30.09.2015)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4,003	20	6,983	770
Yurtdışı Bankalardan	8	4	1	12
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4,011	24	6,984	782

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (30.09.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	292	-	336	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3,716	-	5,780	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	4,008	-	6,116	-

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

Grup ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ilişikteki konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)		Önceki Dönem (30.09.2015)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	75	5	408	36
Yurtdışı Bankalara	933	1,086	711	3,888
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,008	1,091	1,119	3,924

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

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

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (30.09.2015)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3,312	4,303

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem (30.09.2016)	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya	1 Yıla Kadar	1 Yıldan	Birikimli	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1565	-	-	-	-	-	1,565
Tasarruf Mevduatı	-	238	14,059	1,245	195	68	-	15,805
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	313	1255	49	73	-	-	1,690
Diğer Mevduat	-	108	613	3	-	-	-	724
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,224	15,927	1,297	268	68	-	19,784
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	25	4,775	1,065	137	324	-	6,326
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	1,170	-	-	-	-	-	1,170
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,195	4,775	1,065	137	324	-	7,496
Genel Toplam	-	3,419	20,702	2,362	405	392	-	27,280

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Önceki Dönem (30.09.2015)	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya 1 Yıla Kadar	1 Yıldan	Birikimli	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	2,626	-	-	-	-	2,626
Tasarruf Mevduatı	-	450	11,724	2,008	233	209	14,624
Resmi Mevduat	-	-	219	-	-	-	219
Ticari Mevduat	-	506	630	343	291	-	1,770
Diğer Mevduat	-	388	556	-	-	-	944
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,970	13,129	2,351	524	209	20,183
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	321	4,491	723	114	418	6,067
Bankalar Mevduatı	-	1,424	-	-	-	-	1,424
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,745	4,491	723	114	418	7,491
Genel Toplam	-	5,715	17,620	3,074	638	627	27,674

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Grup cari dönem içinde, hukuki varlığı 30 Eylül 2016 sona ermiş olan bağlı ortaklığı Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş'den 2,873 TL tutarında temettü geliri elde etmiştir (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

4. Ticari Kar / Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (30.09.2015)
Kâr	614,710	879,722
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	37	59
Türev Finansal İşlemlerden	32,770	27,176
Kambiyo İşlemlerinden Kar	581,903	852,487
Zarar (-)	613,688	857,278
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	354	-
Türev Finansal İşlemlerden	42,600	27,562
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	570,734	829,716
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	1,022	22,444

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri 6,596 TL olup 4,222 TL'lik kısmı Grup'un sermayesinde paya sahip olduğu Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc'e devri sonucunda oluşan ve Grup'un bu devriden elde etmiş olduğu gelirden, 689 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 1,685 TL kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2015: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 3,542 TL olup 726 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 146 TL tutarındaki kısmı kazanılan davalardan elde edilen gelirlerden 90 TL tutarındaki kısmı aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, geri kalan 2,580 TL tutarındaki kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7,716	3,472
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	663	1,248
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	235	1,834
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	6,818	390
Genel Karşılık Giderleri	1,823	1,068
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	602	49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K / Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	602	49
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	1,069	844
Toplam	11,210	5,433

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmektedir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (30.09.2015)
Personel Giderleri	18,478	20,123
Kıdem Tazminatı Karşılığı	44	507
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	803	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	269	1,058
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,357	878
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	4
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18,373	17,513
Faaliyet Kiralama Giderleri	7,734	5,144
Bakım ve Onarım Giderleri	205	223
Reklam ve İlan Giderleri	80	102
Diğer Giderler	10,354	12,044
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	4
Diğer (*)	5,325	5,512
Toplam	43,846	45,599

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 637 TL (30 Eylül 2015: 668 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 220 TL (30 Eylül 2015: 267 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 1,100 TL (30 Eylül 2015: 1,333 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları ve 1,671 TL (30 Eylül 2015: 1,864 TL) tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 44,509 TL (30 Eylül 2015: 42,159 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 6,379 TL (30 Eylül 2015: 7,596 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 43,846 TL'dir (30 Eylül 2015: 45,599 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

30 Eylül 2016 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 852 TL (30 Eylül 2015: 5,658 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 98 TL'dir (30 Eylül 2015: 499 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Grup'un, cari dönem mali zararı üzerinden gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Grup'un, 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net dönem karı 5,569 TL'dir (30 Eylül 2015: Net dönem karı 19,550 TL'dir).

11. Net Dönem Kar / Zararına İlişkin Açıklama

11.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Grup'un Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr / Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

11.c Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

	Cari Dönem (30.09.2016)	Önceki Dönem (30.09.2015)
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	1,534	491

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

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

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. 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 ve Mevduat İşlemleri ile 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	-	-	-	629	39	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	186	-	1,115	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	6	5	-	-	53

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

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

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	-	-	181	370	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	629	39	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	4

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

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

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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	605	431	3,240	4,246
Dönem Sonu	24	-	-	605	6,877	3,240
Mevduat Faiz Gideri	3	-	44	10	135	42

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

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 14,980 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 15,217 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 2015: Bulunmamaktadır).

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- VI. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**
- 2. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak**
- 2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Grup'un Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri
- Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.
- 2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar
- Grup'un kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 668 TL'dir (30 Eylül 2015: 1,358 TL).
- 2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı
- Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.
- 2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar
- Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Grup, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Finansal Holding Şirketi’nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Finansal Holding Şirketi’nin Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	13	241			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Finansal Holding Şirketi’nin Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 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. Grup’un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**
Bulunmamaktadır.
- II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**
Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

- I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar**
Bulunmamaktadır.
- II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**
Bulunmamaktadır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

I. Finansal Holding Şirketinin Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2016 – 30.09.2016
Şirketin Ticaret Unvanı	: Özyol HOLDİNG A.Ş.
Şirket Adresi	: Vişnezade Mah.Alaaddin Yavaşca Sk. No:10 D:12 Maçka-Beşiktaş /İST.
Genel Müdürlük Telefonu	: 0 212 230 75 46 – 225 47 57
Genel Müdürlük Faks Numarası	: 0 212 233 62 82
İnternet Sitesi Adresi	: www.ozvolholding.com

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI’NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ

2016 yılının 3. çeyreğinde kurların yukarı yönlü seyri sonucu,artı sonucunun ; yıl sonunda ise kurun 3.40 ile yıl sonuna erişeceği ve yıllık usd ortalama kurunun 2.98 TL civarında olacağı tahmin olunmaktadır.

Bu gelişmeler sonucunda yıl sonu konsolide net karın pozitif 11,800 TL olacağı tahmin olunmaktadır.

M. Tanju ÖZYOL
Yönetim Kurulu Başkanı

II. GRUBUN FİNANSAL DURUMU VE PERFORMANSINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Holding’in 2015 yılı sonunda 1,345,251 TL olan konsolide aktif büyüklüğü, 30 Eylül 2016 tarihinde yaklaşık % 13.12 oranında artarak 1,521,719 TL’ye erişmiştir. 2016 yılının üçüncü çeyreğinde net kar 4,035 TL olarak gerçekleşmiştir.

Holding’in 29 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu’nda Şirket kar dağıtım hususu görüşülerek, yasal yükümlülükler yerine getirilmek kaydıyla brüt 2,000 TL karın ortaklara 1 Nisan 2016 tarihinde dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiş ve temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

III. KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

1995 yılında kurulmuş bulunan Özyol Holding A.Ş.’nin ana faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir.

Holding’in finansal tabloları, bağlı ortaklıkları olan Turkish Bank A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile konsolide edilmektedir.

Holding’in 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2016 tarihinde yapılmıştır.

ÖZYOL HOLDİNG A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GRUBUN DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL VERİLERİ

AKTİF KALEMLER	30.09.2016	31.12.2015
Nakit Değerler ve TCMB	183,697	167,286
Bankalar ve Para Piyasaları	199,923	207,888
Menkul Kıymetler	39,113	64,299
Krediler ve Alacaklar	1,020,988	833,293
Diğer	77,998	72,485
Toplam Aktifler	1,521,719	1,345,251

PASİF KALEMLER	30.09.2016	31.12.2015
Mevduat	1,014,021	772,826
Al.Krediler ve Para Piy.	129,010	190,476
Özkaynaklar	299,414	294,071
Diğer	79,274	87,878
Toplam Pasifler	1,521,719	1,345,251

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	30.09.2016	30.09.2015
Faiz Gelirleri	78,870	81,050
Faiz Giderleri	(34,361)	(38,891)
Net Faiz Geliri	44,509	42,159
Net Ücret ve Komisyon Geliri	6,379	7,596
Temettü Geliri	2,873	-
Net Ticari Kar/Zarar	1,022	22,444
Diğer Faaliyet Gelirleri	6,596	3,542
Faaliyet Gelirleri Toplamı	61,379	75,741
Krd.ve Dğ.Alacaklar Karşılığı	(11,210)	(5,433)
Diğer Faaliyet Giderleri	(43,846)	(45,599)
Vergi Öncesi Kar	6,323	24,709
Vergi Karşılığı	754	5,159
Azınlık Hakları Karı/Zararı(-)	(1,534)	(491)
Grup Karı/Zararı	4,035	19,059
Net Dönem Karı/Zararı	5,569	19,550