

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ  
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : TEB Kampüs C Blok Saray Mahallesi  
Sokullu Cad. No:7A Ümraniye 34768 İstanbul  
Telefon no : (0 216) 635 35 35  
Faks no : (0 216) 632 61 92  
Elektronik site adresi : <http://www.tebholding.com>  
Elektronik posta adresi : Yoktur

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİNİN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

**Bağlı Ortaklıklar**

1. Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
2. The Economy Bank N.V.
3. TEB Faktoring A.Ş.
4. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
5. TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
6. TEB SH.A
7. Stichting Effecten Dienstverlening
8. Kronenburg Vastgoed B.V.
9. Ekonomi Yatırımlar Ltd.

**İştirakler**

10. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**

11. Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Güvenlik A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık 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 ve ilâşikte sunulmuştur.

10 Eylül 2014

Hasan Tevfik Çolakoğlu  
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Koordinatör

Berna Tokyay  
Bütçe Mali Kontrol  
Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan: Berna Tokyay/ Bütçe Mali Kontrol Direktörü

Telefon No : (0216) 635 24 67  
Faks No : (0216) 632 61 92

## 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 açıklama	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa Finansal Holding Şirketinde 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	2
VI.	Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	2

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Sınıflandırmalar	24

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	25
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	37

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
V.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	69
VI.	Finansal Holding Şirketi'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	70
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	70

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	70
----	--	----

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

TEB Holding Anonim Şirketi ("Finansal Holding Şirketi"), 10 Aralık 1980 tarihinde İlkesan Yatırım ve Geliştirme Anonim Şirketi unvanı ile kurulmuş, unvanı 1998 yılında TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. 30 Mart 2011 tarihinde Şirket unvanı TEB Holding A.Ş. olarak tescil edilmiştir. Şirket bir Çolakoğlu ve BNP Paribas ortaklığı olup, TEB Kampüs C Blok Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7A Ümraniye 34768 İstanbul, Türkiye adresinde kayıtlıdır.

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

30 Haziran 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

<b>Hissedarların Adı</b>	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>Sermaye</b>	<b>%</b>	<b>Sermaye</b>	<b>%</b>
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309,000	50.000	309,000	50.000
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	21.124	130,548	21.124
Hasan Tevfik Çolakoğlu	61,392	9.934	61,392	9.934
Galata Yatırım Holding A.Ş.	53,921	8.725	53,921	8.725
Mehmet Çolakoğlu	23,326	3.775	23,326	3.775
İman Çolakoğlu	23,326	3.775	23,326	3.775
Henza Çolakoğlu	15,348	2.483	15,348	2.483
Haydar Nuri Çolakoğlu	304	0.049	304	0.049
Faruk Mehmet Çolakoğlu	304	0.049	304	0.049
Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.Ş.	531	0.086	531	0.086
<b>Toplam Ödenmiş Sermaye</b>	<b>618,000</b>	<b>100.00</b>	<b>618,000</b>	<b>100.00</b>

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 618,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Adı Soyadı**

**Sorumluluk Alanı**

**Yönetim Kurulu;**

Hasan Tevfik Çolakoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı
Jean Adrien Lemierre	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Varol Civil	Yönetim Kurulu Üyesi
Haydar Nuri Çolakoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Stefaan Leon Georges Decraene	Yönetim Kurulu Üyesi
Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Üyesi

**Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı;**

Sabri Davaz	Baş Danışman
-------------	--------------

**Koordinatörler;**

Ayşe Aşardağ	Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü
Cihat Madanoğlu	Grup Vergi Koordinatörü
Gülane Feryal İmşir	SPK Mevzuatı Koordinatörü
Ayşe Meral Çimenbiçer	Proje Yönetimi Koordinatörü

(\*) 27 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Marc Yves Carlos Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmış ve anılan göreve Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa'nın seçilmesine karar verilmiştir.

**IV. Finansal Holding Şirket'inde Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

<b>Ad Soyad /Ticari Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309,000	%50.000	309,000	-
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	%21.124	130,548	-
Hasan Tevfik Çolakoğlu (*)	62,000	%10.032	62,000	-
Henza Çolakoğlu (*)	62,000	%10.032	62,000	-

(\*) Ailenin sahip olduğu toplam payı ifade etmektedir.

TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %9.98'dir

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

Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş amacı ve faaliyet konusu, kurulmuş ve kurulmakta olan yerli ve yabancı şirketlere iştirakte bulunarak yönetim faaliyetlerine katılmaktır.

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

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 30.06.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(I-1)	<b>1,189,689</b>	<b>6,753,612</b>	<b>7,943,301</b>	<b>632,305</b>	<b>6,230,050</b>	<b>6,862,355</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(I-2)	<b>523,256</b>	<b>62,211</b>	<b>585,467</b>	<b>1,299,445</b>	<b>84,672</b>	<b>1,384,117</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		523,256	62,211	585,467	1,299,445	84,672	1,384,117
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		112,101	10,269	122,370	642,579	12,268	654,847
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		411,155	51,942	463,097	656,866	72,404	729,270
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(I-3)	<b>626,141</b>	<b>629,219</b>	<b>1,255,360</b>	<b>80,616</b>	<b>618,987</b>	<b>699,603</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>1,130,493</b>	-	<b>1,130,493</b>	<b>245</b>	-	<b>245</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		500,111	-	500,111	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		630,382	-	630,382	245	-	245
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(I-4)	<b>3,737,597</b>	<b>196,989</b>	<b>3,934,586</b>	<b>4,275,274</b>	<b>143,888</b>	<b>4,419,162</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,482	99	28,581	27,142	100	27,242
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		3,709,115	158,735	3,867,850	4,246,912	122,404	4,369,316
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	38,155	38,155	1,220	21,384	22,604
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(I-5)	<b>35,080,436</b>	<b>8,405,436</b>	<b>43,485,872</b>	<b>31,410,241</b>	<b>9,020,142</b>	<b>40,430,383</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		34,704,996	8,388,422	43,093,418	31,070,196	9,007,697	40,077,893
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		4,947	1	4,948	10,785	7,849	18,634
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		34,700,049	8,388,421	43,088,470	31,059,411	8,999,848	40,059,259
6.2 Takipteki Krediler		1,051,628	137,951	1,189,579	868,121	126,943	995,064
6.3 Özel Karşılıklar (-)		676,188	120,937	797,125	528,076	114,498	642,574
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	(I-14)	<b>614,480</b>	<b>261,196</b>	<b>875,676</b>	<b>641,838</b>	<b>450,849</b>	<b>1,092,687</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(I-6)	<b>308,050</b>	-	<b>308,050</b>	<b>292,956</b>	-	<b>292,956</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		308,050	-	308,050	292,956	-	292,956
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(I-7)	<b>45,785</b>	-	<b>45,785</b>	<b>34,935</b>	-	<b>34,935</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		45,785	-	45,785	34,935	-	34,935
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(I-9)	<b>4,370</b>	-	<b>4,370</b>	<b>5,030</b>	-	<b>5,030</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		4,370	-	4,370	5,030	-	5,030
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(I-11)	<b>70,606</b>	<b>5</b>	<b>70,611</b>	<b>112,182</b>	<b>63</b>	<b>112,245</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		14,674	5	14,679	56,899	63	56,962
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		55,932	-	55,932	55,283	-	55,283
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>367,053</b>	<b>22,173</b>	<b>389,226</b>	<b>385,049</b>	<b>22,676</b>	<b>407,725</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>472,850</b>	<b>3,383</b>	<b>476,233</b>	<b>475,502</b>	<b>3,312</b>	<b>478,814</b>
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		51,726	3,383	55,109	54,378	3,312	57,690
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(I-12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>110,551</b>	<b>28</b>	<b>110,579</b>	<b>41,155</b>	<b>1,574</b>	<b>42,729</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,498	28	1,526	274	1,319	1,593
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		109,053	-	109,053	40,881	255	41,136
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(I-13)	<b>93,819</b>	<b>409</b>	<b>94,228</b>	<b>83,217</b>	<b>35</b>	<b>83,252</b>
18.1 Satış Amaçlı		93,819	409	94,228	83,217	35	83,252
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>		<b>1,197,660</b>	<b>158,256</b>	<b>1,355,916</b>	<b>891,068</b>	<b>176,869</b>	<b>1,067,937</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>45,572,836</b>	<b>16,492,917</b>	<b>62,065,753</b>	<b>40,661,058</b>	<b>16,753,117</b>	<b>57,414,175</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 30.06.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(II-1)	<b>24,855,411</b>	<b>14,885,527</b>	<b>39,740,938</b>	<b>24,016,982</b>	<b>12,474,344</b>	<b>36,491,326</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,488,912	1,002,125	2,491,037	1,267,457	624,170	1,891,627
1.2 Diğer		23,366,499	13,883,402	37,249,901	22,749,525	11,850,174	34,599,699
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-2)	<b>340,002</b>	<b>30,705</b>	<b>370,707</b>	<b>437,878</b>	<b>44,953</b>	<b>482,831</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(II-3)	<b>750,004</b>	<b>7,790,829</b>	<b>8,540,833</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,933,410</b>	<b>7,998,557</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>1,219,893</b>	-	<b>1,219,893</b>	<b>1,083,153</b>	-	<b>1,083,153</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		40,010	-	40,010	20,710	-	20,710
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,179,883	-	1,179,883	1,062,443	-	1,062,443
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(II-3)	<b>634,270</b>	-	<b>634,270</b>	<b>710,276</b>	-	<b>710,276</b>
5.1 Bonolar		634,270	-	634,270	507,046	-	507,046
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	203,230	-	203,230
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>925,506</b>	<b>132,496</b>	<b>1,058,002</b>	<b>964,762</b>	<b>161,089</b>	<b>1,125,851</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(II-4)	<b>1,447,435</b>	<b>2,568</b>	<b>1,450,003</b>	<b>910,875</b>	<b>1,278</b>	<b>912,153</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	(II-11)	<b>597</b>	<b>7,033</b>	<b>7,630</b>	<b>2,942</b>	<b>5,070</b>	<b>8,012</b>
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(II-5)	-	<b>11,494</b>	<b>11,494</b>	-	<b>14,702</b>	<b>14,702</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	12,401	12,401	-	16,204	16,204
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	907	907	-	1,502	1,502
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-6)	<b>215,918</b>	-	<b>215,918</b>	<b>69,438</b>	-	<b>69,438</b>
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		7,146	-	7,146	15,616	-	15,616
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		208,772	-	208,772	53,822	-	53,822
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(II-7)	<b>890,338</b>	<b>23,450</b>	<b>913,788</b>	<b>829,905</b>	<b>25,280</b>	<b>855,185</b>
12.1 Genel Karşılıklar		560,913	12,996	573,909	539,624	14,983	554,607
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		210,392	1,761	212,153	189,194	2,246	191,440
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		119,033	8,693	127,726	101,087	8,051	109,138
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(II-8)	<b>126,974</b>	<b>1,601</b>	<b>128,575</b>	<b>108,790</b>	<b>968</b>	<b>109,758</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		125,799	1,433	127,232	108,068	968	109,036
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		1,175	168	1,343	722	-	722
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	<b>1,791,479</b>	<b>1,791,479</b>	-	<b>1,810,214</b>	<b>1,810,214</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-9)	<b>5,768,825</b>	<b>213,398</b>	<b>5,982,223</b>	<b>5,594,115</b>	<b>148,604</b>	<b>5,742,719</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2 Sermaye Yedekleri		868,275	714	868,989	915,001	(1,169)	913,832
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		333,062	-	333,062	333,062	-	333,062
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		26,697	714	27,411	(55,313)	(1,169)	(27,011)
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		351,589	-	351,589	356,759	-	356,759
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)		290	-	290	290	-	290
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		(44,327)	-	(44,327)	17,318	-	17,318
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		254,358	-	254,358	262,885	-	262,885
16.3.1 Yasal Yedekler		1,581,283	119,774	1,701,057	1,292,500	81,066	1,373,566
16.3.2 Statü Yedekleri		157,667	-	157,667	143,026	-	143,026
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1,232,669	119,774	1,352,443	954,854	81,066	1,035,920
16.4 Kâr veya Zarar		190,947	-	190,947	194,620	-	194,620
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		192,423	-	192,423	331,217	-	331,217
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.3 Dönem Net Kâr/Zararı		187,200	-	187,200	325,994	-	325,994
16.5 Azınlık Hakkı	(II-10)	2,508,844	92,910	2,601,754	2,437,397	68,707	2,506,104
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>37,175,173</b>	<b>24,890,580</b>	<b>62,065,753</b>	<b>35,794,263</b>	<b>21,619,912</b>	<b>57,414,175</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.





**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**

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

**III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

		5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 01.01-30.06.2014	Önceki Dönem 01.01-30.06.2013	Cari Dönem 01.04-30.06.2014	Önceki Dönem 01.04-30.06.2013
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>2,633,987</b>	<b>2,058,661</b>	<b>1,371,243</b>	<b>1,033,132</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,317,739	1,840,389	1,211,188	925,496
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		15,256	3,502	9,945	1,970
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,312	7,269	8,549	625
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		229,430	167,058	107,441	83,808
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		20,213	28,552	3,301	18,913
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		191,969	138,063	94,613	64,729
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		17,248	443	9,527	166
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	(IV-9)	62,250	40,443	34,120	21,233
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>1,386,677</b>	<b>965,798</b>	<b>713,003</b>	<b>478,746</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,140,713	813,500	589,604	394,979
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		120,689	99,706	58,498	54,833
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		82,865	12,802	44,090	9,779
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		28,048	18,204	15,719	9,131
2.5	Diğer Faiz Giderleri		14,362	21,586	5,092	10,024
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>1,247,310</b>	<b>1,092,863</b>	<b>658,240</b>	<b>554,386</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>442,306</b>	<b>349,141</b>	<b>235,690</b>	<b>181,788</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		653,673	497,639	349,991	258,882
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		61,919	56,256	32,426	28,343
4.1.2	Diğer	(IV-9)	591,754	441,383	317,565	230,539
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		211,367	148,498	114,301	77,094
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		951	788	462	409
4.2.2	Diğer	(IV-9)	210,416	147,710	113,839	76,685
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>1,339</b>	<b>1,761</b>	<b>1,339</b>	<b>1,756</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>(142,175)</b>	<b>88,445</b>	<b>(115,096)</b>	<b>32,055</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		15,570	55,445	18,071	9,372
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(552,575)	116,445	(296,882)	157,167
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		394,830	(83,445)	163,715	(134,484)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>101,911</b>	<b>102,407</b>	<b>45,555</b>	<b>44,384</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1,650,691</b>	<b>1,634,617</b>	<b>825,728</b>	<b>814,369</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>240,095</b>	<b>296,747</b>	<b>115,264</b>	<b>143,270</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>1,015,685</b>	<b>870,792</b>	<b>513,713</b>	<b>447,586</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>394,911</b>	<b>467,078</b>	<b>196,751</b>	<b>223,513</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>9,718</b>	<b>2,862</b>	<b>8,062</b>	<b>(759)</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)</b>		<b>404,629</b>	<b>469,940</b>	<b>204,813</b>	<b>222,754</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>(86,501)</b>	<b>(110,565)</b>	<b>(40,487)</b>	<b>(50,759)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(135,875)	(35,443)	(34,078)	3,759
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		49,374	(75,122)	(6,409)	(54,518)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>318,128</b>	<b>359,375</b>	<b>164,326</b>	<b>171,995</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>318,128</b>	<b>359,375</b>	<b>164,326</b>	<b>171,995</b>
23.1	Grubun Kârı / Zararı		187,200	201,089	97,509	95,498
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		130,928	158,286	66,817	76,497

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN**  
**KONSOLİDE TABLOLAR**

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

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN**  
**TABLO**

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01-30.06.2014	01.01-30.06.2013
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>48,068</b>	<b>(55,183)</b>
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>(3,608)</b>	<b>12,266</b>
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>(77,051)</b>	<b>29,938</b>
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(10,740)</b>	<b>9,701</b>
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>7,840</b>	<b>3,170</b>
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>(35,491)</b>	<b>(109)</b>
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>(7,855)</b>	<b>(33,919)</b>
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(7,855)	(33,919)
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	-	-
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>(43,346)</b>	<b>(34,028)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkları	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Aznalık Payları Hariç		Toplam Özkaynak	
																Toplam	Aznalık Payları		
<b>Önceki Dönem – 01.01-30.06.2013</b>																			
<b>I Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2012</b>	618,000	-	333,062	-	128,174	-	844,042	310,693	-	301,688	30,656	356,759	290	(30,332)	-	-	2,893,032	2,249,894	5,142,926
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	618,000	-	333,062	-	128,174	-	844,042	310,693	-	301,688	30,656	356,759	290	(30,332)	-	-	2,893,032	2,249,894	5,142,926
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Menkul Değer Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78,004)	-	-	-	-	-	(78,004)	(63,823)	(141,827)
<b>VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,951	18,002	41,953
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,951	18,002	41,953
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,266	6,861	19,127
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Hisse Senedi İhraç Primi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Karları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	7,761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIX.. Dönem Net Karı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	201,089	-	-	-	-	-	-	-	7,761	6,346	14,107
<b>XX. Kar Dağıtımı</b>	-	-	-	-	14,852	-	191,769	89,844	-	(296,465)	-	-	-	-	-	-	201,089	158,286	359,375
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)	(622)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	14,852	-	191,769	89,844	-	(296,465)	-	-	-	-	-	-	-	(622)	(622)
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2013</b>																			
<b>(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)</b>	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,811	420,564	201,089	5,223	(47,348)	356,759	290	(6,381)	-	-	3,060,095	2,374,944	5,435,039

işikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>I</b>	<b>Cari Dönem – 01.01-30.06.2014</b>																		
	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	-	331,217	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719	
<b>II.</b>	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III.</b>	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,499	-	-	-	-	30,499	24,955	55,454	
<b>IV.</b>	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61,645)	-	-	(61,645)	(50,736)	(112,381)	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61,645)	-	(61,645)	(50,736)	(112,381)	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>V.</b>	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b>	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII.</b>	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII.</b>	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	(3,608)	-	-	-	-	-	-	-	(3,608)	(1,845)	(5,453)	
<b>IX.</b>	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X.</b>	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI.</b>	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XII.</b>	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIII.</b>	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIV.</b>	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XV.</b>	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XVI.</b>	Diğer	-	-	-	-	-	5,170	(8,592)	-	-	-	(5,170)	-	-	-	(8,592)	(6,966)	(15,558)	
<b>XVII.</b>	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	187,200	-	-	-	-	-	-	187,200	130,928	318,128	
<b>XVIII.</b>	Kar Dağıtım	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2014</b>																		
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,352,443	445,305	187,200	5,223	(25,983)	351,589	290	(44,327)	-	3,380,469	2,601,754	5,982,223

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 01.01-30.06.2014	Önceki Dönem 01.01-30.06.2013
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,314,251</b>	<b>878,352</b>
1.1.1 Alınan Faizler		2,764,207	1,705,927
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,266,659)	(774,863)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	55
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,280,956	681,646
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		464,773	193,269
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		187,685	194,493
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(429,710)	(378,988)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(117,257)	(104,445)
1.1.9 Diğer		(1,569,744)	(638,742)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>633863</b>	<b>(1,674,514)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		532,634	(642,702)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(15,557)	222,507
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,067,402)	(4,944,271)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(350,580)	(1,168,089)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		278,921	1,475,333
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,040,157	2,440,620
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		543,518	1,501,427
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(327,828)	(559,339)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>1,948,114</b>	<b>(796,162)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>535,548</b>	<b>(198,142)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(26,500)	(45,881)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		87	1,479
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,706,059)	(4,738,353)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,279,325	4,570,891
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	22,375
2.9 Diğer		(11,305)	(8,653)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(78,580)</b>	<b>227,803</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		622,529	507,283
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(696,534)	(276,830)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(686)	(622)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3,889)	(2,028)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(5,576)</b>	<b>37,342</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>2,399,506</b>	<b>(729,159)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>2,155,180</b>	<b>3,695,444</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>4,554,686</b>	<b>2,966,285</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Finansal Holding Şirketi, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlanmaktadır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

**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 mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla çalışmaktadır. Müşteri istekleri karşılırken Grup’un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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 TEB A.Ş.’nin Hazine Aktif Pasif Bölümü tarafından ve Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulu ve ilgili yönetim kurullarınca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Grup Şirketleri’nin aktif pasif komiteleri, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

TEB A.Ş.’nin Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Grup’un, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

TEB A.Ş.’nin ve diğer Grup Şirketleri’nin aktif pasif komiteleri bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

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

<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR</b>	<b>Konsolidasyon Yöntemi</b>	<b>Ana Merkez</b>	<b>Finansal Holding Şirketi'nin Ortaklık Oranları (%)</b>
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (“TEB A.Ş.”)	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
The Economy Bank N.V. (“Economy Bank”)	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“TEB Yatırım”)	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Faktoring A.Ş. (“TEB Faktoring”)	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (“TEB Portföy”)	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB S.H.A (“TEB S.H.A”)	Tam konsolidasyon	Kosova	100.0
Stichting Effecten Dienstverlening	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Kronenburg Vastgoed B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Ekonomi Yatırımlar Ltd.	Tam konsolidasyon	K.K.T.C	99.9
<b>İŞTİRAKLER</b>			
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. (“TEB Arval”)	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	50.0
<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR</b>			
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Güvenlik A.Ş.	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	33.3

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ve/veya BDDK yönetmeliklerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların, iştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS’ye uygun hale getirilmektedir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Finansal Holding Şirketi’nden farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 2014, 31 Aralık 2013 ve 30 Haziran 2013 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

**Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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 döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası’na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 2.8956 Tam TL, Dolar kur değeri 2.1191 Tam TL’dir (31 Aralık 2013: Euro: 2.9346 Tam TL, Dolar: 2.1297 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm’de III no’lu dipnotta verilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL’ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 3,608 TL tutarındaki negatif kur farkı (31 Aralık 2013: 46,472 TL pozitif kur farkı) özkaynaklar altında açılan “Diğer Kar Yedekleri” hesabında muhasebeleştirilmiştir.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Diğer 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.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TEB A.Ş., gerçeğe uygun değer ve nakit akış risklerinden korunmak için çeşitli gerçeğe uygun değer ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaları yapmaktadır. Ayrıca TEB A.Ş. swap işlemlerinden bir kısmını belirlenen mevduat portföyü ile eşleyerek, Ağustos 2011 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, TEB A.Ş. işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, TEB A.Ş.'nin risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca TEB A.Ş., riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

TEB A.Ş., riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

**V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin, faizleri ancak nakden tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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 kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar TEB A.Ş.'nin 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, Grup'un ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

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

*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.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (devamı)*

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç 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 rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyata göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin 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, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

TEB A.Ş., 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşüş Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, TEB A.Ş. yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)*

TEB A.Ş., 21 Eylül 2012 tarihinde 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için Yönetmeliğin 7’nci maddesinin 1’inci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015’e kadar belirtilen yüzdelerde ayrılması ile ilgili değişikliğin, ilgili dönemini finansal tablolarına yansıtmıştır.

TEB Faktoring, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca karşılık ayrılmaktadır.

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

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

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

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde sözkonusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un 1,130,493 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 245 TL).

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; 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 olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, 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.

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 94,228 TL (31 Aralık 2013: 83,252 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 5,313 TL (31 Aralık 2013: 4,970 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Durdurulan bir faaliyet, faaliyetlerin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin olan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlanır. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye TEB A.Ş.'nin birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde TEB A.Ş.'ye devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede TEB A.Ş., edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismanına 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 diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. TEB A.Ş.'de yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları TEB A.Ş. bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-50

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, TEB A.Ş. gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

*Finansal Kiralama İşlemleri:*

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS 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 gösterilmektedir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmaktadır. 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 Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup'un kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

*Faaliyet Kiralaması İşlemleri:*

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

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Ana Ortaklık Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören sözkonusu kararına karşı, Ankara 10. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden ve dava süreci devam etmektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

*Tanımlanmış Fayda Planları*

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığından bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Haziran 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 120,184 TL’dir. (31 Aralık 2013: 90,036 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak -30 Haziran 2014 ara hesap dönemine ilişkin 8,592 TL aktüeryal kayıp (1 Ocak -30 Haziran 2013: 7,761 TL aktüeryal kazanç) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal kayıp 4,117 TL (30 Haziran 2013: 1,619 TL aktüeryal gelir) tutarına ulaşmıştır.

TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.’ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Haziran 2014 itibarıyla 2,280 çalışan ve 949 emekli (31 Aralık 2013 itibarıyla 2,401 çalışan ve 918 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır.

İlgili mevzuat uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Tanımlanmış Fayda Planları(devamı)*

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. TEB A.Ş.'nin, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca TEB A.Ş. yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve TEB A.Ş.'ye herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

*Tanımlanmış Katkı Planları*

Fortis Bank A.Ş. ile gerçekleşen birleşme sonucunda TEB A.Ş.'ye katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı, Vakfeden Banka Yönetim Kurulu'nca da tasdik edilen Vakıf Olağanüstü Genel Kurulu Kararına istinaden 31 Mart 2014 tarihinde gerekli yasal prosedürlerin tamamlanmasının ardından Vakıf nezdindeki emeklilik taahhütlerini Bireysel Emeklilik Sistemine aktarmıştır. Bu tarihten itibaren TEB A.Ş.'nin Güvenlik Vakfı'na yaptığı katkı payı ödemesi de son bulmuştur.

**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.

Economy Bank için Hollanda'da geçerli kurumlar vergisi oranı %25, TEB SH.A için Kosova'da geçerli kurumlar vergisi oranı %10'dur.

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. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Kosova Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar yedi yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca TEB A.Ş. vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelemiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 49,374 TL'dir (30 Haziran 2013: 75,122 TL gider). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(14,137)	35,667
Riskten korunma muhasebesinden	28,096	(10,488)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	3,889	(3,527)
<b>Toplam</b>	<b>17,848</b>	<b>21,652</b>

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir

TEB A.Ş.'nin kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal Holding Şirketi'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye artırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiş olup söz konusu artış 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Artış sonucunda 331,651 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

Finansal Holding Şirketi'nin 21 Haziran 2011 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurulu'nda Şirket sermayesinin 12,137 TL artırılarak 590,863 TL'den 603,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermayenin 8,500 TL'lik kısmı 24 Haziran 2011 tarihinde, geri kalan 3,637 TL'lik kısmı 1 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir.

Finansal Holding Şirketi'nin sermayesinin 1 Aralık 2011 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı ile 15,000 TL artırılarak 603,000 TL'den 618,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermaye 26 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Yoktur.

**XXIV. Sınıflandırmalar**

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Grup , önceki dönemlerde "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" altında göstermekte olduğu geçmiş yıllara ait özel karşılıklardan cari dönem iptallerini "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında sınıflandırmaya başlamıştır. Cari dönemdeki bu gösterimle uyum sağlamak amacıyla 30 Haziran 2013 tarihli gelir tablosunda ilgili hesaplar arasında 58,891 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar**

Finansal Holding Şirketleri'nin özkaynakları hakkında, Bankacılık Kanununun 44'üncü maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Finansal Holding Şirketleri, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin" 10'ncü maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamakla yükümlüdür. Finansal Holding Şirketinin doğrudan ya da dolaylı olarak pay sahibi olduğu ortaklıkların Finansal Holding Şirketindeki yatırım tutarları hesaplanan konsolide özkaynak tutarından indirilmektedir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca Finansal Holding Şirketlerinin bu çerçevede hesapladığı konsolide özkaynak tutarlarının, ortağı oldukları kredi kuruluşları ve finansal kuruluşların bulundurmaları gereken asgari sermaye tutarı ile kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki kuruluşlardaki ortaklık payları toplamından az olmaması gerekmektedir.

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

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

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

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

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

Yukarıda belirtilen tanımlara göre hesaplanan toplam asgari sermaye tutarı 4,413,112 TL'dir (31 Aralık 2013: 4,166,154 TL). 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Bankacılık Kanunu uyarınca TEB A.Ş.'ye ait asgari toplam sermaye yükümlülüğü, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde sekiz olarak dikkate alınmak sureti ile hesaplanmıştır.

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 7,692,829 TL'dir (31 Aralık 2013: 7,278,854 TL). Grup'un çekirdek sermaye, ana sermaye ve toplam sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>Cari Dönem</b>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	618,000
Hisse senedi ihraç primleri	333,062
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1,928,582
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	351,589
Kâr	192,423
Net Dönem Kârı	187,200
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	290
Azınlık payları	2,246,540
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>5,670,486</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	25,983
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	70,932
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	259,185
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>356,100</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>5,314,387</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
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)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	211,910
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	19,072
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>230,982</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>213,730</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 (-)	213,730
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5,331,638</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
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)	1,445,875
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	573,909
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	350,443
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,370,227</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,370,227</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>7,701,866</b>
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	8,339
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	675
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 Yönetmeliğın 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	23
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 Yönetmeliğın 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 Yönetmeliğın 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 Yönetmeliğın Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğın Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>7,692,829</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	9,226
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	57,602
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	107,710

**Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:**

	<b>Konsolide</b>	
	<b>Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar</b>	<b>Toplam tutar</b>
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	2,246,540	2,465,848
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	19,072	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	350,443	904,836
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	1,657,785	1,657,785

(\*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğın 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 01.01.2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Önceki dönem özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>Önceki Dönem</b>
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	618,000
Nominal Sermaye	618,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	333,062
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	1,609,646
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kar	331,217
Net Dönem Kârı	325,994
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	356,759
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	212,970
Azınlık Payları	2,515,646
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	80,014
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	57,690
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı Maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	421,124
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5,418,472</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	554,607
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	
Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	290
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,462,838
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	(56,482)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Azınlık Payları	(45,974)
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,915,279</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>7,333,751</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>54,897</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	7,447
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	39,965
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	6,763
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	631
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	91
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>7,278,854</b>



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	IFC	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas	EBRD
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315	XS0947781828
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>							
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli Borçlanma aracı	Geçerli Borçlanma aracı	Geçerli Borçlanma aracı	Geçerli Borçlanma aracı	Geçerli Borçlanma aracı
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi					
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	211.9	21.2	497.7	289.6	137.7	362.0	137.7
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	211.9	106.0	506.7	289.6	137.7	362.0	137.7
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701030	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	29.06.2005	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	15.07.2015	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023	28.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	15.07.2010	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018	28.06.2018
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %3.5	LIBOR + %3.18	%Euribor+4.75	%Euribor+4.75	LIBOR + %5.75	Euribor + %2.10	LIBOR + %3.40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>							
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sıradada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: (devamı)**

(\*) TEB A.Ş.'nin IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

(\*\*) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

**II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Finansal Holding Şirketleri, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 10'ncu maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamak ile yükümlüdür. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine tabi olan kuruluşlar tarafından hesaplanan piyasa riski konsolide asgari sermaye tutarında dikkate alınmıştır.

**III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

TEB A.Ş. ve diğer Grup Şirketleri Yönetim Kurulları'nın belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

TEB A.Ş Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, 5,758,274 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,164,407 TL açık pozisyon) ve 6,072,585 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,956,845 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 314,311 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2013: 792,439 TL net kapalı) taşımaktadır.

30 Haziran 2014 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	<b>23.06.2014</b>	<b>24.06.2014</b>	<b>25.06.2014</b>	<b>26.06.2014</b>	<b>27.06.2014</b>	<b>30.06.2014</b>
<b>USD</b>	2.1331	2.1288	2.1271	2.1271	2.1218	2.1191
<b>JPY</b>	0.0209	0.0209	0.0209	0.0209	0.0209	0.0209
<b>EURO</b>	2.8980	2.8958	2.9012	2.8904	2.8922	2.8956

Belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>USD</b>	2.1136
<b>JPY</b>	0.0207
<b>EURO</b>	2.8735

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Kur riskine duyarlılık : (devamı)**

Grup EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki % 10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan 10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı, kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda artış yönünde, uzun pozisyon olması durumunda da azalış yönünde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Haziran 2014	31 Aralık 2013	30 Haziran 2014	31 Aralık 2013
USD	%10 artış	(3,214)	(14,520)	(11)	(33)
USD	%10 azalış	3,214	14,520	11	33
EURO	%10 artış	40,778	89,979	90	(70)
EURO	%10 azalış	(40,778)	(89,979)	(90)	70

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

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :**

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>DİĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	3,161,291	2,666,209	926,112	6,753,612
Bankalar	272,166	258,936	98,117	629,219
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	19,193	11,672	238	31,103
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	128,453	62,413	6,123	196,989
Krediler (**)	4,779,032	5,046,005	953,887	10,778,924
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	5	-	5
Maddi Duran Varlıklar	22,173	-	-	22,173
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3,383	-	-	3,383
Diğer Varlıklar (***)	329,585	133,463	7,942	470,990
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,715,276</b>	<b>8,178,703</b>	<b>1,992,419</b>	<b>18,886,398</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	49,736	294,383	71,712	415,831
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	6,151,368	7,306,104	1,012,224	14,469,696
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,394,614	2,103,943	1,083,751	9,582,308
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	36,760	77,128	18,608	132,496
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	25,177	18,557	607	44,341
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12,657,655</b>	<b>9,800,115</b>	<b>2,186,902</b>	<b>24,644,672</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3,942,379)</b>	<b>(1,621,412)</b>	<b>(194,483)</b>	<b>(5,758,274)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>4,350,157</b>	<b>1,589,273</b>	<b>133,155</b>	<b>6,072,585</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,685,960	13,824,497	1,014,628	23,525,085
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	4,335,803	12,235,224	881,473	17,452,500
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,025,980	3,507,226	161,756	6,694,962
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	8,522,645	8,800,625	1,929,752	19,253,022
Toplam Yükümlülükler	10,377,919	9,036,824	2,002,686	21,417,429
Net Bilanço Pozisyonu	(1,855,274)	(236,199)	(72,934)	(2,164,407)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,755,072	90,997	110,776	2,956,845
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,158,689	11,900,978	616,803	19,676,470
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,403,617	11,809,981	506,027	16,719,625
Gayrinakdi Krediler(*****)	3,137,929	3,706,092	149,050	6,993,071

(\*) Döviz tevdiat hesapları 558,824 TL (31 Aralık 2013: 671,360 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 2,373,488 TL (31 Aralık 2013: 2,508,336 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 51,101 TL (31 Aralık 2013: 23,715 TL) döviz endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 19,616 TL (31 Aralık 2013: 39,826 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 12,996 TL (31 Aralık 2013: 14,983 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 102 TL (31 Aralık 2013: 931 TL) döviz endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 517,521 TL (31 Aralık 2013: 626,064 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 759,535 TL (31 Aralık 2013: 549,644 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 31,108 TL (31 Aralık 2013: 32,146 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grup'un pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak üst yönetime sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

TEB A.Ş. yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde TEB A.Ş.'nin faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	7,943,301	7,943,301
Bankalar	875,302	2,130	4,151	-	-	373,777	1,255,360
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,740	28,344	105,590	52,468	18,574	376,751	585,467
Para Piyasalarından Alacaklar	1,130,493	-	-	-	-	-	1,130,493
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	477,034	1,305,584	1,250,093	764,401	108,894	28,580	3,934,586
Verilen Krediler (*)	13,178,250	2,763,081	7,608,252	14,979,027	4,498,301	458,961	43,485,872
Faktoring Alacakları	440,125	281,475	147,882	-	-	6,194	875,676
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	30,568	84,535	192,947	-	-	-	308,050
Diğer Varlıklar	15,384	-	9,964	54,679	1,458	2,465,463	2,546,948
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>16,150,896</b>	<b>4,465,149</b>	<b>9,318,879</b>	<b>15,850,575</b>	<b>4,627,227</b>	<b>11,653,027</b>	<b>62,065,753</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,661,298	38,009	52,713	-	-	26,870	1,778,890
Diğer Mevduat	25,987,786	5,852,010	485,971	220,296	787	5,415,198	37,962,048
Para Piyasalarına Borçlar	1,219,893	-	-	-	-	-	1,219,893
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,058,002	1,058,002
İhraç Edilen Menkul Değerler	238,703	-	395,567	-	-	-	634,270
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,549,233	3,814,625	3,643,464	177,816	147,174	-	10,332,312
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	7,630	7,630
Diğer Yükümlülükler	16,795	3,772	28,156	221,831	7,108	8,795,046	9,072,708
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>31,673,708</b>	<b>9,708,416</b>	<b>4,605,871</b>	<b>619,943</b>	<b>155,069</b>	<b>15,302,746</b>	<b>62,065,753</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,713,008	15,230,632	4,472,158	-	24,415,798
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,522,812)	(5,243,267)	-	-	-	(3,649,719)	(24,415,798)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,377,126	3,182,365	-	-	-	-	4,559,491
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(641,505)	(3,724,673)	(133,168)	-	(4,499,346)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(14,145,686)</b>	<b>(2,060,902)</b>	<b>4,071,503</b>	<b>11,505,959</b>	<b>4,338,990</b>	<b>(3,649,719)</b>	<b>60,145</b>

(\*) TEB A.Ş.'ye ait 6,383,660 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 15,004 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 389,226 TL tutarında maddi duran varlıkları, 476,233 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 94,228 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 45,785 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 4,370 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,982,224 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6,862,355	6,862,355
Bankalar	265,857	4,047	2,044	-	-	427,655	699,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,286	81,605	535,463	61,032	16,084	674,647	1,384,117
Para Piyasalarından Alacaklar	245	-	-	-	-	-	245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	502,369	1,089,831	1,091,008	1,626,144	81,349	28,461	4,419,162
Verilen Krediler (*)	12,680,525	2,319,817	7,182,744	13,644,802	4,222,145	380,350	40,430,383
Faktoring Alacakları	643,004	336,654	107,479	-	-	5,550	1,092,687
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28,988	80,163	183,805	-	-	-	292,956
Diğer Varlıklar	4,532	1,989	22,278	29,459	3,252	2,171,157	2,232,667
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14,140,806</b>	<b>3,914,106</b>	<b>9,124,821</b>	<b>15,361,437</b>	<b>4,322,830</b>	<b>10,550,175</b>	<b>57,414,175</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,491,886	28,478	8,182	-	-	106,955	1,635,501
Diğer Mevduat	21,006,791	7,437,069	858,260	250,038	382	5,303,285	34,855,825
Para Piyasalarına Borçlar	1,083,153	-	-	-	-	-	1,083,153
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,125,851	1,125,851
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	278,005	432,271	-	-	-	710,276
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,017,072	3,377,012	4,093,811	181,495	139,381	-	9,808,771
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	8,012	8,012
Diğer Yükümlülükler	18,692	18,481	46,799	50,443	3,301	8,049,070	8,186,786
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>25,617,594</b>	<b>11,139,045</b>	<b>5,439,323</b>	<b>481,976</b>	<b>143,064</b>	<b>14,593,173</b>	<b>57,414,175</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,685,498	14,879,461	4,179,766	-	22,744,725
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,476,788)	(7,224,939)	-	-	-	(4,042,998)	(22,744,725)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	641,617	2,625,354	-	-	-	-	3,266,971
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,811,144)	(1,164,705)	(158,017)	-	(3,133,866)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(10,835,171)</b>	<b>(4,599,585)</b>	<b>1,874,354</b>	<b>13,714,756</b>	<b>4,021,749</b>	<b>(4,042,998)</b>	<b>133,105</b>

(\*) TEB A.Ş.'ye ait 6,850,037 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 3,404 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 407,725 TL tutarında maddi duran varlıkları, 478,814 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 83,252 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 34,935 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 5,030 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,742,719 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.25	0.19	-	8.94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.22	3.92	-	9.77
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	9.96
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.15	3.79	-	10.18
Verilen Krediler	4.05	4.12	3.09	13.27
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Factoring Alacakları	2.81	3.45	-	13.62
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	14.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.53	0.41	-	5.89
Diğer Mevduat	2.04	2.02	1.94	10.30
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.36	2.18	2.14	9.60
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2.70	2.70	-	0.87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.09	3.93	-	9.49
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.83
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.86	3.43	-	9.49
Verilen Krediler	3.78	4.01	3.43	11.72
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Factoring Alacakları	2.78	2.18	-	11.50
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.39	0.58	-	5.60
Diğer Mevduat	2.27	2.33	0.16	8.71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.67	2.34	2.42	8.12

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

- a) 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 farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)**

- b) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan TEB A.Ş. solo bazda doğan ekonomik değer farkları:

<b>Para Birimi</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ (Kayıplar)</b>	<b>Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar</b>
TRY	(400)	809,470	%11.24
TRY	500	(870,129)	%(12.08)
EURO	(200)	12,941	%0.18
EURO	200	(10,445)	%(0.14)
USD	(200)	45,000	%0.62
USD	200	(40,366)	%(0.56)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>	<b>(800)</b>	<b>867,411</b>	<b>%12.04</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>	<b>900</b>	<b>(920,940)</b>	<b>%(12.78)</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

TEB A.Ş. mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda maliyet değeri ile kaydedilmektedir.

**V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Grup politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Grup'un likidite politikaları ve ilgili şirketlerin Yönetim Kurulu kararları çerçevesinde düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standartlar belirlenmekte ve takip edilmektedir.

Grup'un genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Grup Şirketlerinin Yönetim Kurulları'nın tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Grup'un likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Grup net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Grup'la ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre TEB A.Ş.'nin net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,307,270	5,636,031	-	-	-	-	-	7,943,301
Bankalar	330,770	918,309	2,130	4,151	-	-	-	1,255,360
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	56,987	62,682	329,865	115,127	20,806	-	585,467
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,130,493	-	-	-	-	-	1,130,493
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,581	56,877	527,611	1,676,231	1,223,970	421,316	-	3,934,586
Verilen Krediler(**)	13,594	13,143,789	2,475,065	7,468,064	15,443,623	4,549,283	392,454	43,485,872
Faktoring Alacakları	-	440,125	281,475	147,882	-	-	6,194	875,676
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	308,050	-	308,050
Diğer Varlıklar	1,739	13,136	327	10,683	54,731	1,458	2,464,874	2,546,948
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,681,954</b>	<b>21,395,747</b>	<b>3,349,290</b>	<b>9,636,876</b>	<b>16,837,451</b>	<b>5,300,913</b>	<b>2,863,522</b>	<b>62,065,753</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	26,850	1,661,318	38,009	52,713	-	-	-	1,778,890
Diğer Mevduat	6,012,326	25,390,655	5,852,010	485,971	220,296	790	-	37,962,048
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,121,360	3,515,973	2,531,180	579,628	1,584,171	-	10,332,312
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,219,893	-	-	-	-	-	1,219,893
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	238,703	-	395,567	-	-	-	634,270
Muhtelif Borçlar	7,009	1,041,082	294	107	-	-	9,510	1,058,002
Faktoring Borçları	-	7,630	-	-	-	-	-	7,630
Diğer Yükümlülükler	1,516	1,519,942	155,998	203,807	289,908	8,333	6,893,204	9,072,708
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,047,701</b>	<b>33,200,583</b>	<b>9,562,284</b>	<b>3,669,345</b>	<b>1,089,832</b>	<b>1,593,294</b>	<b>6,902,714</b>	<b>62,065,753</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,365,747)</b>	<b>(11,804,836)</b>	<b>(6,212,994)</b>	<b>5,967,531</b>	<b>15,747,619</b>	<b>3,707,619</b>	<b>(4,039,192)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	1,949,748	19,039,795	2,904,588	9,083,481	16,871,723	5,102,603	2,462,237	57,414,175
Toplam Yükümlülükler	6,046,176	26,657,336	9,668,725	5,895,829	946,172	1,596,588	6,603,349	57,414,175
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4,096,428)</b>	<b>(7,617,541)</b>	<b>(6,764,137)</b>	<b>3,187,652</b>	<b>15,925,551</b>	<b>3,506,015</b>	<b>(4,141,112)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve taahhütli alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) TEB A.Ş.'ye ait 6,383,660 TL (31 Aralık 2013: 6,850,037 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 15,004 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Grup 30 Haziran 2014 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır.)

**Kredi riski azaltım teknikleri**

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,

TEB A.Ş. kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

c) Alınan ana teminat türleri,

TEB A.Ş. kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)**

- d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,  
TEB A.Ş. kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.
- e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,  
TEB A.Ş. teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

**Risk yönetim hedef ve politikaları**

- a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,  
Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.  
Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.  
Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.  
Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.  
TEB A.Ş.'deki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.
- b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,  
Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.  
Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.
- c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,  
Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;  
- TEB A.Ş. risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,  
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,  
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,  
- TEB A.Ş.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,  
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)**

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

TEB A.Ş., Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişimle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler TEB A.Ş.'nin varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. TEB A.Ş.'nin ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

TEB A.Ş.'nin ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)**

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite GAP hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlama ve vade tarihleri yanısıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler:

TEB A.Ş. kredi riski azaltımında kullanılan teminatların yasal geçerliliğini temin eder ve sermaye yeterliliği düzenlemesinde gerekli olan operasyonel standartlara uyum sağlar. Teminatların piyasa değeri düzenli olarak güncellenir. Tüm fiziki teminatlar sigortalıdır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili Gruplar tarafından alınır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	336,172	453,094	307,330	417,117
TCMB	853,517	6,265,817	324,975	5,792,967
Diğer	-	34,701	-	19,966
<b>Toplam</b>	<b>1,189,689</b>	<b>6,753,612</b>	<b>632,305</b>	<b>6,230,050</b>

**b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	853,517	-	324,975	-
Vadeli Serbest Hesap	-	629,784	-	527,994
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5,636,033	-	5,264,973
<b>Toplam</b>	<b>853,517</b>	<b>6,265,817</b>	<b>324,975</b>	<b>5,792,967</b>

YP serbest tutar 629,784 TL (31 Aralık 2013: 527,994 TL), YP serbest olmayan tutar 5,636,033 TL (31 Aralık 2013: 5,264,973 TL), TP serbest tutar ise 853,517 TL (31 Aralık 2013: 324,975 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile % 11.50 aralığında (31 Aralık 2013: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2013: %6 ile %13 aralığında).

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :**

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 122,370 TL'dir (31 Aralık 2013 : 654,847 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) : (devamı)**

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	81,453	3,971	166,900	11,336
Swap İşlemleri	258,006	39,353	254,056	46,610
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	71,696	8,618	235,910	14,458
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>411,155</b>	<b>51,942</b>	<b>656,866</b>	<b>72,404</b>

**3. Bankalara ilişkin bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	566,722	106,114	12,899	56,651
Yurtdışı	59,419	523,105	67,717	562,336
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>626,141</b>	<b>629,219</b>	<b>80,616</b>	<b>618,987</b>

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	415,788	-	738,372	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>415,788</b>	<b>-</b>	<b>738,372</b>	<b>-</b>

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,162,650	-	1,097,509	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,162,650</b>	<b>-</b>	<b>1,097,509</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 2,356,149 TL'dir (31 Aralık 2013 : 2,583,281 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>3,906,005</b>	<b>4,390,700</b>
Borsada İşlem Gören	3,901,719	4,387,870
Borsada İşlem Görmeyen	4,286	2,830
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>28,581</b>	<b>28,462</b>
Borsada İşlem Gören (*)	-	1,220
Borsada İşlem Görmeyen	28,581	27,242
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,934,586</b>	<b>4,419,162</b>

(\*) 31 Aralık 2013'te 1,220 TL tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir (30 Haziran 2014: yoktur).

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 11,908 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2013: 10,569 TL).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,592	10	7,130	10
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	918	-	6,540	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	674	10	590	10
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	88,902	-	64,881	-
<b>Toplam</b>	<b>90,494</b>	<b>10</b>	<b>72,011</b>	<b>10</b>

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	41,758,397	637,479	-	1,335,021	220,012	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,312,509	73,215	-	11,310	6,239	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,362,754	14,013	-	49,256	-	-
Tüketici Kredileri (**)	10,962,803	289,942	-	412,974	23,939	-
Kredi Kartları	2,398,790	212	-	165,132	4,391	-
Diğer	22,721,541	260,097	-	696,349	185,443	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>41,758,397</b>	<b>637,479</b>	<b>-</b>	<b>1,335,021</b>	<b>220,012</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 15,004 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	630,498	215,143
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,588	4,059
5 Üzeri Uzatılanlar	2,393	810
<b>Toplam</b>	<b>637,479</b>	<b>220,012</b>

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>
0-6 Ay	171,118	128,462
6 Ay- 12 Ay	59,653	10,780
1-2 Yıl	155,160	41,802
2-5 Yıl	221,440	36,884
5 Yıl ve Üzeri	30,108	2,084
<b>Toplam</b>	<b>637,479</b>	<b>220,012</b>

- (\*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleri ile toplam 15,688 TL tutarında TEB SH.A tarafından kullanılan kredileri içermektedir.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>245,008</b>	<b>10,336,012</b>	<b>10,581,020</b>
Konut Kredisi	3,913	5,880,238	5,884,151
Taşıt Kredisi	5,569	607,115	612,684
İhtiyaç Kredisi	235,526	3,848,263	4,083,789
Diğer	-	396	396
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>10,138</b>	<b>292,232</b>	<b>302,370</b>
Konut Kredisi	-	50,566	50,566
Taşıt Kredisi	-	677	677
İhtiyaç Kredisi	3,566	213,052	216,618
Diğer	6,572	27,937	34,509
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>12</b>	<b>26,990</b>	<b>27,002</b>
Konut Kredisi	-	9,300	9,300
Taşıt Kredisi	-	9,311	9,311
İhtiyaç Kredisi	12	8,379	8,391
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,748,358</b>	-	<b>1,748,358</b>
Taksitli	662,454	-	662,454
Taksitsiz	1,085,904	-	1,085,904
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>75,880</b>	-	<b>75,880</b>
Taksitli	25,411	-	25,411
Taksitsiz	50,469	-	50,469
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>10,966</b>	<b>53,376</b>	<b>64,342</b>
Konut Kredisi	-	93	93
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,966	53,283	64,249
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>21,249</b>	-	<b>21,249</b>
Taksitli	8,991	-	8,991
Taksitsiz	12,258	-	12,258
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>180</b>	-	<b>180</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	180	-	180
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>391,869</b>	-	<b>391,869</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>9,174</b>	-	<b>9,174</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,512,834</b>	<b>10,708,610</b>	<b>13,221,444</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 3,131 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler aracılığı ile ve TEB N.V tarafından kullanılan kredilerdir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>3,530,408</b>	<b>2,785,552</b>	<b>6,315,960</b>
İşyeri Kredisi	91,370	130,017	221,387
Taahhüt Kredisi	452,248	368,958	821,206
İhtiyaç Kredisi	2,986,790	2,286,577	5,273,367
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>408,412</b>	<b>291,156</b>	<b>699,568</b>
İşyeri Kredisi	5,588	22,776	28,364
Taahhüt Kredisi	55,634	92,981	148,615
İhtiyaç Kredisi	347,190	175,399	522,589
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>8,675</b>	-	<b>8,675</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	2,726	-	2,726
İhtiyaç Kredisi	5,949	-	5,949
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>706,229</b>	-	<b>706,229</b>
Taksitli	178,504	-	178,504
Taksitsiz	527,725	-	527,725
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>12,025</b>	-	<b>12,025</b>
Taksitli	2,378	-	2,378
Taksitsiz	9,647	-	9,647
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>984,641</b>	-	<b>984,641</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>105</b>	-	<b>105</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,650,495</b>	<b>3,076,708</b>	<b>8,727,203</b>

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	41,581,676	38,569,606
Yurtdışı Krediler	1,511,742	1,508,287
<b>Toplam</b>	<b>43,093,418</b>	<b>40,077,893</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Özel Karşılıklar</b>		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	27,436	23,408
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	152,064	132,507
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	617,625	486,659
<b>Toplam</b>	<b>797,125</b>	<b>642,574</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	17,308	7,179	5,210
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,775	7,985	4,612

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	139,393	276,653	579,018
Dönem İçinde İntikal (+)	362,044	13,768	6,505
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	277,480	202,049
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	277,480	202,049	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	59,247	55,671	72,767
Aktiften Silinen (-)	18	27	72
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	6	10	36
Kredi Kartları	12	17	36
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	164,692	310,154	714,733
Özel Karşılık (-)	27,436	152,064	617,625
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>137,256</b>	<b>158,090</b>	<b>97,108</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

h.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>30 Haziran 2014</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	881	67,569	88,917
Özel Karşılık (-)	76	50,918	84,140
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>805</b>	<b>16,651</b>	<b>4,777</b>
<b>31 Aralık 2013</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,854	59,864	86,291
Özel Karşılık (-)	299	45,236	81,649
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,555</b>	<b>14,628</b>	<b>4,642</b>

h.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
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	164,692	310,154	714,733
Özel Karşılık Tutarı (-)	27,436	152,064	617,625
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>137,256</b>	<b>158,090</b>	<b>97,108</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	139,393	276,653	579,018
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,408	132,507	486,659
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>115,985</b>	<b>144,146</b>	<b>92,359</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

- a) a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	19,861	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19,861</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- a.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	263,532	-	197,274	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>263,532</b>	<b>-</b>	<b>197,274</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 24,657 TL' dir (31 Aralık 2013: 95,682 TL).

- a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	308,050	292,956
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>308,050</b>	<b>292,956</b>

- a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	308,050	292,956
Borsada İşlem Görenler	308,050	292,956
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>308,050</b>	<b>292,956</b>

- b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	292,956	20,416
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	5,726
Yıl İçindeki Alımlar (*)	15,094	292,956
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(26,142)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>308,050</b>	<b>292,956</b>

(\*) Reeskont tutarını içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

- a) a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding	
		Şirketi'nin Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.0	50.0

TEB Arval Aralık 2009'a kadar Grup'un bağlı ortaklığı olup, bu şirketteki hisselerin %50'si Arval Service Lease SA. Fransa'ya 12,072 TL karşılığı satılmıştır.

1 Ocak 2010 tarihinden itibaren söz konusu iştirak özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un TEB Arval hisselerinin %20'sine kadar bir tutarı 31 Aralık 2015 tarihine kadar alma hakkını veren bir alım opsiyonu ve bu şirketteki hisselerinin tamamını süresiz olarak satma hakkı veren bir satış opsiyonu bulunmaktadır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
582,396	91,569	456,629	1,460	-	20,969	5,502	-

(\*) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	34,935	29,287
Dönem İçi Hareketler	10,850	5,648
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	10,850	5,648
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>45,785</b>	<b>34,935</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(\*) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeden kaynaklanan artışları içermektedir.

- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer İştirakler / TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	45,785	34,935
	<b>45,785</b>	<b>34,935</b>

- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:  
 Finansal Holding Şirketi'nin bulundurması gereken asgari sermaye tutarı hesabına dahil edilen bağlı ortaklıklardan kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.
- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur.
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Finansal Holding Şirketi'nin doğrudan ortaklığı bulunan TEB A.Ş., TEB SH.A ve Ekonomi Yatırımlar LTD dışındaki ortaklıkları için dolaylı pay oranları da dahil edilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding Şirketi'nin		Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
		Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)	Oranı(%)	
TEB A.Ş.(i)	Türkiye	55.0	45.0	45.0
Economy Bank (ii)	Hollanda	55.0	45.0	45.0
TEB Faktoring (i)	Türkiye	55.0	45.0	45.0
TEB Yatırım (i)	Türkiye	55.0	45.0	45.0
TEB Portföy(i)	Türkiye	55.0	45.0	45.0
TEB SH.A(iii)	Kosova	100.0	-	-
Ekonomi Yatırımlar Ltd. Şti	K.K.T.C	99.9	0.1	0.1

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
58,452,371	5,500,932	304,664	2,497,485	227,451	290,278	336,108	-
1,631,871	300,533	9,331	38,373	1,648	8,144	4,211	-
901,373	68,641	412	44,959	-	7,649	7,943	-
135,219	80,608	838	6,950	235	3,624	5,777	-
16,936	14,778	162	786	75	445	1,919	-
1,080,785	93,308	12,842	47,142	21	17,246	5,675	-
856	856	389	9	-	31	23	-

(\*) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.

(ii) 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. Economy Bank'ın tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(iii) 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başı Değeri	1,790,569	1,765,346
Dönem İçi Hareketler	9,373	25,223
Alışlar	-	27,780
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9,379	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(2,641)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(6)	84
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,799,942</b>	<b>1,790,569</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalar	/ TEB A.Ş.	1,536,798	1,536,798
Bankalar	/ Economy Bank	61,254	61,254
Bankalar	/ Ekonomi Bank IBU	-	-
Bankalar	/ TEB SH.A	47,736	47,736
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring	68,691	59,312
Menkul Değerler Şirketleri	/ TEB Yatırım	72,941	72,941
Portföy Yönetimi Şirketleri	/ TEB Portföy	11,359	11,359
Diğer	/ Ekonomi Yatırımlar	749	749
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ Stichting Effecten Dienstverlening (*)	362	367
	Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	52	53
		<b>1,799,942</b>	<b>1,790,569</b>

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(\*) The Economy Bank'a tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide olmaktadır.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1,536,798	1,536,798
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,536,798</b>	<b>1,536,798</b>

TEB A.Ş. hisselerinin %4.18'i İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı'nda TEBNK sembolü ile işlem görmektedir. TEB A.Ş.'nin hisse senetleri aynı zamanda London Stock Exchange Depo sertifikası piyasasına da kotedir.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:**

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Finansal Holding Şirketi'nin Payı	Grup'un Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	%33,3	%33,3	12,891	9,267	454	30,149	(30,469)

Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. 8 Ocak 2009 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	4,370	5,030
<b>Toplam</b>	<b>4,370</b>	<b>5,030</b>

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Finansal Holding Şirketi'nin konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur)

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur. (31 Aralık 2013: Yoktur.)

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	14,674	5	56,899	63
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	55,932	-	55,283	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>70,606</b>	<b>5</b>	<b>112,182</b>	<b>63</b>

TEB A.Ş., 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 300,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 30 Haziran 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 1,091 TL tutarındaki birikmiş değerlendirme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunma işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

**12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:** Yoktur. (31 Aralık 2013: Yoktur).

**13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	86,540	64,240
Dönem başı Birikmiş Amortisman	3,288	2,501
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>83,252</b>	<b>61,739</b>
Açılış Bakiyesi	83,252	61,739
İktisap Edilenler	31,284	67,064
Elden Çıkarılanlar (-)	18,302	37,947
Değer Düşüşü (-)	751	5,431
Amortisman Bedeli (-)	1,255	2,173
Dönem Sonu Maliyet	98,320	86,540
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,092	3,288
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>94,228</b>	<b>83,252</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**14. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:**

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	634,523	262,029	659,865	451,690
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	20,043	833	18,027	841
<b>Toplam</b>	<b>614,480</b>	<b>261,196</b>	<b>641,838</b>	<b>450,849</b>

(\*) 27,070 TL (31 Aralık 2013: 24,416 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**

**a.1) Cari Dönem :**

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	844,277	-	3,364,258	9,063,453	301,033	31,662	29,991	-	13,634,674
Döviz Tevdiat Hesabı	2,567,377	-	2,667,644	7,593,263	412,473	273,730	396,498	-	13,910,985
Yurt içinde Yer. K.	1,892,594	-	1,917,701	7,157,635	325,411	81,385	173,318	-	11,548,044
Yurtdışında Yer.K	674,783	-	749,943	435,628	87,062	192,345	223,180	-	2,362,941
Resmi Kur. Mevduatı	549,262	-	249	22,816	7,614	-	-	-	579,941
Tic. Kur. Mevduatı	1,712,692	-	805,509	3,217,959	383,035	10,960	15,403	-	6,145,558
Diğ. Kur. Mevduatı	39,525	-	51,293	2,217,369	823,499	333	47	-	3,132,066
Kıymetli Maden DH	301,040	-	79,521	157,073	5,475	15,715	-	-	558,824
Bankalar Mevduatı	26,851	-	1,601,327	93,736	42,389	12,566	2,021	-	1,778,890
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	127	-	-	2,003	-	12,566	2,021	-	16,717
Yurtdışı Bankalar	13,120	-	1,601,327	91,733	42,389	-	-	-	1,748,569
Katılım Bankaları	13,604	-	-	-	-	-	-	-	13,604
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,041,024</b>	<b>-</b>	<b>8,569,801</b>	<b>22,365,669</b>	<b>1,975,518</b>	<b>344,966</b>	<b>443,960</b>	<b>-</b>	<b>39,740,938</b>

**a.2) Önceki Dönem :**

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	876,125	-	3,681,611	6,883,524	766,696	46,239	37,610	-	12,291,805
Döviz Tevdiat Hesabı	2,417,346	-	2,698,437	5,012,873	556,068	359,709	464,727	-	11,509,160
Yurt içinde Yer. K.	1,703,968	-	2,073,287	4,692,133	388,203	76,418	217,931	-	9,151,940
Yurtdışında Yer.K	713,378	-	625,150	320,740	167,865	283,291	246,796	-	2,357,220
Resmi Kur. Mevduatı	220,770	-	5,665	23,918	348,071	-	-	-	598,424
Tic. Kur. Mevduatı	1,975,176	-	1,457,974	3,483,412	468,387	47,433	12,942	-	7,445,324
Diğ. Kur. Mevduatı	39,641	-	35,709	1,282,074	965,682	352	16,294	-	2,339,752
Kıymetli Maden DH	408,705	-	114,088	127,414	6,669	14,484	-	-	671,360
Bankalar Mevduatı	106,967	-	1,458,488	59,754	-	8,182	2,110	-	1,635,501
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	113	-	262,663	2,024	-	8,182	2,110	-	275,092
Yurtdışı Bankalar	37,704	-	1,195,825	57,730	-	-	-	-	1,291,259
Katılım Bankaları	69,150	-	-	-	-	-	-	-	69,150
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,044,730</b>	<b>-</b>	<b>9,451,972</b>	<b>16,872,969</b>	<b>3,111,573</b>	<b>476,399</b>	<b>533,683</b>	<b>-</b>	<b>36,491,326</b>

**b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

**b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:**

**i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6,774,687	5,759,987	6,556,941	6,148,459
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,327,043	1,097,403	4,980,750	4,162,071
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	205,266	282,197	299,158	327,503
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,306,996</b>	<b>7,139,587</b>	<b>11,836,849</b>	<b>10,638,033</b>

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	228,798	208,053
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	770,715	766,595
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	28,136	27,526
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	59,947	4,083	56,913	5,435
Swap İşlemleri	233,836	21,160	233,404	32,373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	46,219	5,462	147,561	7,145
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>340,002</b>	<b>30,705</b>	<b>437,878</b>	<b>44,953</b>

**3. Alınan Kredilere ilişkin bilgiler:**

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	328,461	202,078	231,503	220,561
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	421,543	7,588,751	833,644	6,712,849
<b>Toplam</b>	<b>750,004</b>	<b>7,790,829</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,933,410</b>

Grup'un 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,470,448 TL'dir (31 Aralık 2013: 3,846,609 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	479,411	7,361,439	754,335	6,444,574
Orta ve Uzun Vadeli	270,593	429,390	310,812	488,836
<b>Toplam</b>	<b>750,004</b>	<b>7,790,829</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,933,410</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**3. Alınan Kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	634,270	-	507,046	-
Tahviller	-	-	203,230	-
<b>Toplam</b>	<b>634,270</b>	<b>-</b>	<b>710,276</b>	<b>-</b>

TEB A.Ş.'nin 4 Mart 2013 tarihinde ihraç ettiği, 99,711 TL nominal değerli, 405 gün vadeli, 14 Nisan 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.84908; yıllık bileşik faizi %6.82406 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK41416" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 7 Ekim 2013 tarihinde ihraç ettiği, 350,000 TL nominal değerli, 148 gün vadeli, 5 Mart 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 7.84266; yıllık bileşik faizi %8.02640 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK31411" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 9 Aralık 2013 tarihinde ihraç ettiği, 250,000 TL nominal değerli, 169 gün vadeli, 28 Mayıs 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.85178; yıllık bileşik faizi %9.06261 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK51419" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 20 Mayıs 2013 tarihinde ihraç ettiği, 200,000 TL nominal değerli, 386 gün vadeli, 11 Haziran 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 5.81603; yıllık bileşik faizi % 5.80650 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK61414" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 14 Mart 2014 tarihinde ihraç ettiği, 278,941 TL nominal değerli, 132 gün vadeli, 23 Temmuz 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.98568; yıllık bileşik faizi % 11,37477 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71417" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 21 Nisan 2014 tarihinde ihraç ettiği 182,222 TL nominal değerli, 178 gün vadeli, 17 Ekim 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %9.85057; yıllık bileşik faizi %10.09933 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKE1416" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 3 Haziran 2014 tarihlerinde ihraç ettiği 248,454 TL nominal değerli, 176 gün vadeli, 26 Kasım 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %9,10674; yıllık bileşik faizi %9,32169 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKK1418" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :** Yoktur. (31 Aralık 2013: Yoktur).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Grup'a önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar :

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanın menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Grup'a getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net): (devamı)**

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7,440	6,694	7,479	6,439
1-4 Yıl Arası	4,961	4,800	8,725	8,263
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,401</b>	<b>11,494</b>	<b>16,204</b>	<b>14,702</b>

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2014 tarihinde sona eren dönemde 93,031 TL (30 Haziran 2013: 75,228 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	7,146	-	15,616	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	208,772	-	53,822	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>215,918</b>	<b>-</b>	<b>69,438</b>	<b>-</b>

TEB A.Ş., 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 300,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 30 Haziran itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 1,091 TL tutarındaki birikmiş değerlendirme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunulan işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	463,518	401,368
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	22,943	52,914
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	46,241	53,219
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6,372	14,860
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	31,249	29,212
Diğer	3,586	3,034
<b>Toplam</b>	<b>573,909</b>	<b>554,607</b>

- b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları 112,525 TL (31 Aralık 2013 : 83,440 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

- c) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 34,888 TL (31 Aralık 2013: 27,477 TL) tutarındaki izin karşılığını, 120,184 TL (31 Aralık 2013: 90,036 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 57,080 TL (31 Aralık 2013: 73,927 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)**

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	36,334	35,796
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri	37,462	34,791
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,125	12,204
Diğer	41,805	26,347
<b>Toplam</b>	<b>127,726</b>	<b>109,138</b>

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kurumlar Vergisi Karşılığı	33,974	15,804
Menkul Sermaye İradı Vergisi	29,196	26,948
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,043	1,804
BSMV	33,492	29,518
Kambiyo Muameleleri Vergisi	12	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,257	6,435
Diğer (*)	15,260	17,308
<b>Toplam</b>	<b>115,234</b>	<b>97,832</b>

(\*) Diğer kaleminin 11,897 TL (31 Aralık 2013: 12,642 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,317 TL (31 Aralık 2013: 1,238 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,049	4,707
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,794	5,410
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	454	435
İşsizlik Sigortası-İşveren	702	652
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,999</b>	<b>11,204</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Haziran 2014 itibarıyla 1,343 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 722 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Hisse Senedi Karşılığı	618,000	618,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Kayıtlı sermaye tavanı sistemi uygulanmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur .
- f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Grup'un bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Grup'un gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Yoktur.

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(26,697)	714	(55,313)	(1,169)
Kur Farkı				
<b>Toplam</b>	<b>(26,697)</b>	<b>714</b>	<b>(55,313)</b>	<b>(1,169)</b>

TEB A.Ş., 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 33,997 TL(31 Aralık 2013: 36,973 TL)' dir.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenmiş Sermaye	1,082,093	1,082,093
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,154	1,154
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(21,258)	(46,212)
Yasal Yedekler	89,762	77,791
Olağanüstü Yedekler	965,522	717,205
Diğer Kâr Yedekleri	139,934	141,777
Dönem Net Kâr ve Zararı	130,928	256,745
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	41,396	45,626
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz		
Hisse Senetleri	237	237
Diğer sermaye yedekleri	208,238	215,205
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(36,252)	14,483
<b>Dönem sonu itibarıyla</b>	<b>2,601,754</b>	<b>2,506,104</b>

- 11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :** 30 Haziran 2014 itibarıyla Grup'un 7,630 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 8,012 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,357,166	3,853,759
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,060,036	3,636,008
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,196,773	2,002,630
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,795,739	1,742,558
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	23,307	12,503
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,698	4,451
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	101,194
Diğer Cayılamaz Taahhütler	413,604	361,831
<b>Toplam</b>	<b>12,851,323</b>	<b>11,714,934</b>

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	1,459,519	1,692,759
Diğer garantiler	1,880,126	1,420,669
Banka kabul kredileri	106,622	271,178
Diğer kefaletler	449,511	419,412
<b>Toplam</b>	<b>3,895,778</b>	<b>3,804,018</b>

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	5,157,471	5,333,081
Avans teminat mektupları	1,009,723	1,159,907
Geçici teminat mektupları	522,395	477,487
Gümrüklere verilen teminat mektupları	340,149	377,222
Diğer teminat mektupları	737,801	593,941
<b>Toplam</b>	<b>7,767,539</b>	<b>7,941,638</b>

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	766,322	831,980
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11,958	56,919
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	754,364	775,061
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,896,995	10,913,676
<b>Toplam</b>	<b>11,663,317</b>	<b>11,745,656</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,232,373	91,863	877,829	82,423
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	852,369	124,800	757,872	107,204
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	16,334	-	15,061	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,101,076</b>	<b>216,663</b>	<b>1,650,762</b>	<b>189,627</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 61,573 TL (30 Haziran 2013: 63,963 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	12,402	106	1,382	118
Yurtdışı Bankalardan	2,036	712	1,432	570
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,438</b>	<b>818</b>	<b>2,814</b>	<b>688</b>

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	19,441	772	28,035	517
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	190,624	1,345	137,588	475
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	17,248	-	-	443
<b>Toplam</b>	<b>227,313</b>	<b>2,117</b>	<b>165,623</b>	<b>1,435</b>

**d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*):**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7,094	2,615	4,516	2,858
Yurtdışı Bankalara	29,670	73,875	31,301	54,448
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7,435	-	6,583
<b>Toplam</b>	<b>36,764</b>	<b>83,925</b>	<b>35,817</b>	<b>63,889</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 2,520 TL (30 Haziran 2013: 2,621 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	28,048	-	18,204	-
<b>Toplam</b>	<b>28,048</b>	<b>-</b>	<b>18,204</b>	<b>-</b>

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduat	947	11,709	16	-	516	39	-	13,227	
Tasarruf Mevduatı	165	157,225	390,395	28,155	1,195	1,056	-	578,191	
Resmi Mevduat	-	69	806	2,876	-	-	-	3,751	
Ticari Mevduat	5	54,120	192,704	16,745	366	18	-	263,958	
Diğer Mevduat	-	7,811	97,192	35,127	550	701	-	141,381	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>1,117</b>	<b>230,934</b>	<b>681,113</b>	<b>82,903</b>	<b>2,627</b>	<b>1,814</b>	<b>-</b>	<b>1,000,508</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	168	24,624	97,544	5,331	3,070	6,648	-	137,385	
Bankalar Mevduat	13	113	628	6	-	-	-	760	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	574	1,259	46	181	-	-	2,060	
<b>Toplam</b>	<b>181</b>	<b>25,311</b>	<b>99,431</b>	<b>5,383</b>	<b>3,251</b>	<b>6,648</b>	<b>-</b>	<b>140,205</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,298</b>	<b>256,245</b>	<b>780,544</b>	<b>88,286</b>	<b>5,878</b>	<b>8,462</b>	<b>-</b>	<b>1,140,713</b>	

**3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>7,647,850</b>	<b>3,810,347</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	35,706	105,766
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,988,649	1,408,856
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	5,623,495	2,295,725
<b>Zarar (-)</b>	<b>7,790,025</b>	<b>3,721,902</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	20,136	50,321
Türev Finansal İşlemlerden (*)	2,541,224	1,292,411
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	5,228,665	2,379,170

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar 40,950 TL' dir (30 Haziran 2013: 41,967 TL net kar).

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 11,874 TL (30 Haziran 2013: 68,206 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 58,707 TL (30 Haziran 2013: 58,891 TL) karşılık iptallerinden ve buna ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerinden oluşmaktadır.

**5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	215,825	187,029
III. Grup Kredi ve Alacaklar	55,607	48,545
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	75,189	66,475
V. Grup Kredi ve Alacaklar	85,029	72,009
Genel Karşılık Giderleri	19,462	102,292
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	4,808	7,426
<b>Toplam</b>	<b>240,095</b>	<b>296,747</b>

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	429,710	378,988
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16,291	13,454
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43,968	35,470
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13,858	7,442
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	658	1,102
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,255	1,186
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	333,225	299,542
Faaliyet Kiralama Giderleri	93,031	75,228
Bakım ve Onarım Giderleri	8,730	11,204
Reklam ve İlan Giderleri	36,171	44,063
Diğer Giderler	195,293	169,047
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	130	793
Diğer(*)	176,590	132,815
<b>Toplam</b>	<b>1,015,685</b>	<b>870,792</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 26,577 TL (30 Haziran 2013: 19,007 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 41,496 TL (30 Haziran 2013: 40,335 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :**

- a) 30 Haziran 2014 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 135,875 TL (30 Haziran 2013: 35,443 TL vergi gideri). Ertelemiş vergi geliri 49,374 TL (30 Haziran 2013: 75,122 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2013: Yoktur ).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 49,374 TL'dir (30 Haziran 2013: 75,122 TL ertelenmiş vergi gideri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b>	<b>404,629</b>	<b>469,940</b>
<b>İlaveler</b>	<b>41,644</b>	<b>111,323</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	17,036	8,713
Genel kredi karşılığı provizyonları	21,477	102,610
Farklı vergi oranının etkisi	-	-
Diğer	3,131	-
<b>İndirimler</b>	<b>(8,302)</b>	<b>(28,437)</b>
Alınan kar payları	(1,206)	(1,672)
Farklı vergi oranının etkisi	(7,096)	(1,660)
Diğer	-	(25,105)
<b>Mali Kar/ (Zarar)</b>	<b>437,971</b>	<b>552,826</b>
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
<b>Hesaplanan vergi</b>	<b>87,594</b>	<b>110,565</b>
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(1,093)	-
<b>Vergi gideri</b>	<b>86,501</b>	<b>110,565</b>

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 135,875 TL (30 Haziran 2013: 35,443 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 49,374 TL (30 Haziran 2013: 75,122 TL vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 86,501 TL (30 Haziran 2013: 110,565 TL vergi gideri)' dir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :**

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (30 Haziran 2013: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (30 Haziran 2013: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık paylarına ait kar/zarar	130,928	158,286

**9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:**

<b>Diğer faiz gelirleri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Factoring işlemlerinden alınan faizler	44,826	40,084
Diğer	17,424	359
<b>Toplam</b>	<b>62,250</b>	<b>40,443</b>

<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart ücret ve komisyonları	314,739	211,810
Sigorta komisyonları	38,105	24,194
İstihbarat ücret ve komisyonları	34,337	30,169
Aracılık komisyonlarından alınan	19,210	19,361
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	18,571	15,684
Havale komisyonları	15,221	14,589
Fon Yönetim Komisyonları	17,247	18,311
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,542	3,267
Danışmanlık komisyonları	905	1,012
Diğer	130,877	102,986
<b>Toplam</b>	<b>591,754</b>	<b>441,383</b>

<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	160,160	100,419
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	12,966	5,592
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	11,134	10,079
Diğer	26,156	31,620
<b>Toplam</b>	<b>210,416</b>	<b>147,710</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**1. Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :**

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 30 Haziran 2013 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem :

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,666	10	54,057	376,434
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	30,518	10	21,936	392,380
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	899	96	1,017	152

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 28,926 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 18,580 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,815	4	54,057	268,355
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,666	10	52,230	376,434
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,567	23	1,498	312

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 13,536 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 40,726 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	1,218,916	471,343	672,711	302,636
Dönem Sonu	-	-	1,925,840	1,218,916	565,197	672,711
Mevduat Faiz Gideri	-	-	15,138	9,479	12,601	3,761

c.2) Finansal Holding Şirketi'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	11,389,136	8,814,102	664,232	3,628
Dönem Sonu	-	-	16,201,027	11,389,136	519,257	664,232
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(43,396)	(9,614)	(810)	(5)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	480,718	830,956	-	-
Dönem Sonu	-	-	257,500	480,718	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	29,424	17,874	-	-

d) 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 29,245 TL'dir (30 Haziran 2013: 25,468 TL).



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Finansal Holding Şirketi'nin Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**

**1. Finansal Holding Şirketi'nin Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:**

Finansal Holding Şirketi'nin şubesi bulunmamaktadır.

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

Finansal Holding Şirketi'nin şubesi bulunmamaktadır.

**VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Yoktur.