

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ 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 üç 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 üç 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 ilişikte sunulmuştur.

11 Haziran 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	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Sınıflandırmalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	24
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
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 - 31 MART 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 Tarihçesi

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

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

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Sermaye	%	Sermaye	%
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
Toplam Ödenmiş Sermaye	618,000	100.00	618,000	100.00

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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	Mali İşler 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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
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
31 MART 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 31.03.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	865,634	6,342,431	7,208,065	632,305	6,230,050	6,862,355
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	765,409	74,794	840,203	1,299,445	84,672	1,384,117
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		765,409	74,794	840,203	1,299,445	84,672	1,384,117
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		165,056	13,022	178,078	642,579	12,268	654,847
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		600,353	61,772	662,125	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		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-3)	576,118	683,123	1,259,241	80,616	618,987	699,603
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		90,203	-	90,203	245	-	245
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		90,203	-	90,203	245	-	245
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	4,141,209	146,183	4,287,392	4,275,274	143,888	4,419,162
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		27,142	101	27,243	27,142	100	27,242
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,112,766	124,632	4,237,398	4,246,912	122,404	4,369,316
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,301	21,450	22,751	1,220	21,384	22,604
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	33,277,256	8,971,890	42,249,146	31,410,241	9,020,142	40,430,383
6.1 Krediler ve Alacaklar		32,927,189	8,956,634	41,883,823	31,070,196	9,007,697	40,077,893
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		16,652	1	16,653	10,785	7,849	18,634
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		32,910,537	8,956,633	41,867,170	31,059,411	8,999,848	40,059,259
6.2 Takipteki Krediler		953,325	133,314	1,086,639	868,121	126,943	995,064
6.3 Özel Karşılıklar (-)		603,258	118,058	721,316	528,076	114,498	642,574
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-14)	647,822	283,894	931,716	641,838	450,849	1,092,687
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	300,606	-	300,606	292,956	-	292,956
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		300,606	-	300,606	292,956	-	292,956
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	37,549	-	37,549	34,935	-	34,935
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		37,549	-	37,549	34,935	-	34,935
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-9)	4,310	-	4,310	5,030	-	5,030
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		4,310	-	4,310	5,030	-	5,030
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-11)	132,198	6	132,204	112,182	63	112,245
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		15,482	6	15,488	56,899	63	56,962
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		116,716	-	116,716	55,283	-	55,283
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		367,599	23,282	390,881	385,049	22,676	407,725
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		474,850	3,164	478,014	475,502	3,312	478,814
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		53,726	3,164	56,890	54,378	3,312	57,690
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		94,255	436	94,691	41,155	1,574	42,729
17.1 Cari Vergi Varlığı		331	179	510	274	1,319	1,593
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		93,924	257	94,181	40,881	255	41,136
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	90,927	413	91,340	83,217	35	83,252
18.1 Satış Amaçlı		90,927	413	91,340	83,217	35	83,252
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		1,051,878	144,575	1,196,453	891,068	176,869	1,067,937
AKTİF TOPLAMI		42,917,823	16,674,191	59,592,014	40,661,058	16,753,117	57,414,175

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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 31.03.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	21,167,915	15,173,512	36,341,427	24,016,982	12,474,344	36,491,326
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		265,294	857,627	1,122,921	1,267,457	624,170	1,891,627
1.2 Diğer		20,902,621	14,315,885	35,218,506	22,749,525	11,850,174	34,599,699
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	652,756	28,474	681,230	437,878	44,953	482,831
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,043,648	7,768,413	8,812,061	1,065,147	6,933,410	7,998,557
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,834,605	-	1,834,605	1,083,153	-	1,083,153
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		9,803	-	9,803	20,710	-	20,710
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,824,802	-	1,824,802	1,062,443	-	1,062,443
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	663,622	-	663,622	710,276	-	710,276
5.1 Bonolar		466,792	-	466,792	507,046	-	507,046
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		196,830	-	196,830	203,230	-	203,230
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		907,939	99,336	1,007,275	964,762	161,089	1,125,851
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,280,131	6,110	1,286,241	910,875	1,278	912,153
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-11)	1,403	2,337	3,740	2,942	5,070	8,012
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	13,487	13,487	-	14,702	14,702
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	14,707	14,707	-	16,204	16,204
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1,220	1,220	-	1,502	1,502
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	100,245	-	100,245	69,438	-	69,438
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		10,883	-	10,883	15,616	-	15,616
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		89,362	-	89,362	53,822	-	53,822
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-7)	888,271	25,210	913,481	829,905	25,280	855,185
12.1 Genel Karşılıklar		551,634	14,262	565,896	539,624	14,983	554,607
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		214,157	2,642	216,799	189,194	2,246	191,440
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		122,480	8,306	130,786	101,087	8,051	109,138
XIII. VERGİ BORCU	(II-8)	194,599	1,149	195,748	108,790	968	109,758
13.1 Cari Vergi Borcu		193,773	1,149	194,922	108,068	968	109,036
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		826	-	826	722	-	722
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	1,829,546	1,829,546	-	1,810,214	1,810,214
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	5,697,570	211,736	5,909,306	5,594,115	148,604	5,742,719
16.1 Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2 Sermaye Yedekleri		920,170	(282)	919,888	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		(61,580)	(282)	(61,862)	(55,313)	(1,169)	(56,482)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		356,759	-	356,759	356,759	-	356,759
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		290	-	290	290	-	290
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		28,754	-	28,754	17,318	-	17,318
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		262,885	-	262,885	262,885	-	262,885
16.3 Kâr Yedekleri		1,581,214	119,922	1,701,136	1,292,500	81,066	1,373,566
16.3.1 Yasal Yedekler		157,667	-	157,667	143,026	-	143,026
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1,227,351	119,922	1,347,273	954,854	81,066	1,035,920
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		196,196	-	196,196	194,620	-	194,620
16.4 Kâr veya Zarar		94,914	-	94,914	331,217	-	331,217
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		89,691	-	89,691	325,994	-	325,994
16.5 Azınlık Hakkı	(II-10)	2,483,272	92,096	2,575,368	2,437,397	68,707	2,506,104
PASİF TOPLAMI		34,432,704	25,159,310	59,592,014	35,794,263	21,619,912	57,414,175

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 31.03.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		52,213,082	51,173,963	103,387,045	41,848,805	43,697,909	85,546,714
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-I)	4,853,401	7,161,093	12,014,494	4,752,585	6,993,071	11,745,656
1.1 Teminat Mektupları		3,910,503	4,051,691	7,962,194	3,910,749	4,030,889	7,941,638
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		114,618	47,330	161,948	124,446	47,427	171,873
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		297,789	176,453	474,242	345,982	101,790	447,772
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3,498,096	3,827,908	7,326,004	3,440,321	3,881,672	7,321,993
1.2 Banka Kredileri		-	232,685	232,685	-	271,178	271,178
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	232,685	232,685	-	271,178	271,178
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		129	1,674,558	1,674,687	381	1,692,378	1,692,759
1.3.1 Belgeli Akreditifler		129	555,355	555,484	381	608,042	608,423
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,119,203	1,119,203	-	1,084,336	1,084,336
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		923,199	624,743	1,547,942	839,960	580,709	1,420,669
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		19,570	577,416	596,986	1,495	417,917	419,412
II. TAAHHÜTLER	(III-I)	11,260,294	1,905,752	13,166,046	10,230,483	1,484,451	11,714,934
2.1 Cayılamaz Taahhütler		11,260,294	1,905,752	13,166,046	10,230,483	1,484,451	11,714,934
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,111,896	1,695,426	2,807,322	566,850	1,175,708	1,742,558
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	101,194	101,194
2.1.3 İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,960,301	97	3,960,398	3,853,680	79	3,853,759
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,162,781	-	2,162,781	2,002,630	-	2,002,630
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,219	-	16,219	12,503	-	12,503
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		3,716,551	96,584	3,813,135	3,545,841	90,167	3,636,008
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		4,449	-	4,449	4,451	-	4,451
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		288,097	113,645	401,742	244,528	117,303	361,831
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		36,099,387	42,107,118	78,206,505	26,865,737	35,220,387	62,086,124
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,983,801	362,019	7,345,820	4,200,388	327,712	4,528,100
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		423,777	362,019	785,796	284,354	327,712	612,066
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,560,024	-	6,560,024	3,916,034	-	3,916,034
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		29,115,586	41,745,099	70,860,685	22,665,349	34,892,675	57,558,024
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,464,416	5,538,274	10,002,690	3,914,050	4,993,564	8,907,614
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,958,029	3,045,719	5,003,748	1,289,744	3,183,977	4,473,721
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,506,387	2,492,555	4,998,942	2,624,306	1,809,587	4,433,893
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		17,649,640	26,697,006	44,346,646	9,993,386	18,150,946	28,144,332
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		5,312,979	13,337,151	18,650,130	3,812,213	6,671,784	10,483,997
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		10,720,225	7,993,007	18,713,232	3,969,991	6,395,332	10,365,323
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		785,790	2,720,292	3,506,082	1,085,790	2,578,291	3,664,081
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		830,646	2,646,556	3,477,202	1,125,392	2,505,539	3,630,931
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7,001,530	9,509,819	16,511,349	8,757,913	11,748,165	20,506,078
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3,403,307	4,899,132	8,302,439	3,969,496	6,256,411	10,225,907
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,586,423	4,549,341	8,135,764	4,576,617	5,427,292	10,003,909
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		11,800	30,673	42,473	111,800	32,231	144,031
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	30,673	30,673	100,000	32,231	132,231
3.2.3.5 Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		125,082,961	22,708,388	147,791,349	119,812,537	22,597,297	142,409,834
IV. EMANET KIYMETLER		27,507,646	1,747,292	29,254,938	26,419,033	1,712,075	28,131,108
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,726,236	21	1,726,257	1,726,150	56	1,726,206
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		16,290,392	400,606	16,690,998	15,714,865	399,512	16,114,377
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9,127,744	932,513	10,060,257	8,587,081	879,545	9,466,626
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		363,175	90,953	454,128	390,735	112,718	503,453
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	323,199	323,199	103	320,244	320,347
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		97,465,852	20,922,890	118,388,742	93,267,521	20,845,763	114,113,284
5.1 Menkul Kıymetler		473,175	17,900	491,075	583,589	19,982	603,571
5.2 Teminat Senetleri		48,981,165	13,717,490	62,698,655	47,924,350	13,954,626	61,878,976
5.3 Emtia		50,384	330,332	380,716	70,351	166,369	236,720
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		41,418,903	4,810,831	46,229,734	38,664,915	4,912,365	43,577,280
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		6,542,225	2,046,337	8,588,562	6,024,316	1,792,421	7,816,737
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		109,463	38,206	147,669	125,983	39,459	165,442
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		177,296,043	73,882,351	251,178,394	161,661,342	66,295,206	227,956,548

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 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 01.01-31.03.2014	Önceki Dönem 01.01-31.03.2013
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	1,262,744	1,025,529
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,106,551	914,893
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,311	1,532
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		763	6,644
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		121,989	83,250
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		16,912	9,639
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		97,356	73,334
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		7,721	277
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		28,130	19,210
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	673,674	487,052
2.1 Mevduata Verilen Faizler		551,109	418,521
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		62,191	44,873
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		38,775	3,023
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		12,329	9,073
2.5 Diğer Faiz Giderleri		9,270	11,562
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		589,070	538,477
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		206,616	167,353
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		303,682	238,757
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		29,493	27,913
4.1.2 Diğer	(IV-9)	274,189	210,844
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		97,066	71,404
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		489	379
4.2.2 Diğer	(IV-9)	96,577	71,025
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	5
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	(27,079)	56,390
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(2,501)	46,073
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(255,693)	(40,722)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		231,115	51,039
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	22,982	15,782
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		791,589	778,007
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-5)	91,457	111,236
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	501,972	423,206
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		198,160	243,565
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1,656	3,621
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(IV-7)	199,816	247,186
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		46,014	59,806
16.1 Cari Vergi Karşılığı		101,797	39,202
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(55,783)	20,604
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		153,802	187,380
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-8)	153,802	187,380
23.1 Grubun Kârı / Zararı		89,691	105,591
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		64,111	81,789

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 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 01.01-31.03.2014	Önceki Dönem 01.01-31.03.2013
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4,471)	(7,668)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	1,576	(2,812)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	14,295	10,630
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(2,018)	(632)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	9,382	(482)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1,750)	(22,779)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1,750)	(22,779)
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	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	7,632	(23,261)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 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	Aznıhık Payları Hariç		Toplam Özkaynak	
																Toplam	Aznıhık Payları		Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 01.01-31.03.2013																			
I	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2012	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
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,895)	-	-	-	-	(28,895)	(23,648)	(52,543)
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,446	-	8,446	6,234	14,680
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,446	-	8,446	6,234	14,680
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,812)	-	-	-	-	-	-	(2,812)	(1,641)	(4,453)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX..	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	105,591	-	-	-	-	-	-	105,591	81,789	187,380
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)	(622)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)	(622)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2013																			
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XI V+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)																			
		618,000	-	333,062	-	143,028	-	1,035,811	397,725	105,591	5,223	1,761	356,759	290	(21,886)	-	2,975,364	2,312,004	5,287,368

İşikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 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	
I	Cari Dönem – 01.01-31.03.2014																		
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013	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
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,380)	-	-	-	-	(5,380)	(4,401)	(9,781)	
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,436	-	11,436	9,252	20,688	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,436	-	11,436	9,252	20,688	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	1,576	-	-	-	-	-	-	-	1,576	988	2,564	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	89,691	-	-	-	-	-	-	89,691	64,111	153,802	
XVIII.	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2014																		
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,347,273	459,081	89,691	5,223	(61,862)	356,759	290	28,754	-	3,333,938	2,575,368	5,909,306

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 01.01-31.03.2014	Önceki Dönem 01.01-31.03.2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,074,023	476,761
1.1.1 Alınan Faizler		1,240,665	1,094,133
1.1.2 Ödenen Faizler		(397,113)	(448,113)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	5
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		927,065	424,891
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		247,886	108,505
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		98,501	117,055
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(206,462)	(174,178)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(16,889)	(67,402)
1.1.9 Diğer		(819,630)	(578,135)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(190,730)	157,089
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		477,166	(262,841)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		145,656	201,653
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,833,689)	(2,766,072)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(12,234)	(425,842)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(387,431)	2,237,464
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		969,937	1,518,749
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		810,447	262,776
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(360,582)	(608,798)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		883,293	633,850
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		139,769	(639,950)
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		(4,730)	(9,237)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		87	524
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(925,975)	(2,278,880)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,076,307	1,648,477
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(5,920)	(834)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(16,501)	75,029
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		258,160	352,883
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(272,391)	(276,830)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(686)	(622)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,584)	(402)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		68,054	3,630
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1,074,616	72,559
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2,155,180	3,695,444
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,229,795	3,768,003

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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.

B 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 - 31 MART 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.

BAĞLI ORTAKLIKLAR	Konsolidasyon Yöntemi	Ana Merkez	Finansal Holding Şirketi'nin Ortaklık Oranları (%)
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
İŞTİRAKLER			
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. (“TEB Arval”)	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	Türkiye	50.0
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR			
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 31 Mart 2014, 31 Aralık 2013 ve 31 Mart 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. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası’na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 2.9575 Tam TL, Dolar kur değeri 2.1437 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 1,576 TL tutarındaki pozitif 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 - 31 MART 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 dönemsellik 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 dönemsellik 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 - 31 MART 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 - 31 MART 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.

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Değer Alacaklar Değer Düşüklüğü 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 - 31 MART 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 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan 26 Haziran 2009 tarih ve 27270 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” ve 6 Mart 2008 tarih ve 26808 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca karşılık ayırmaktadır.

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.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un 90,203 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 245 TL).

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 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.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 91,340 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 5,365 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 - 31 MART 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 - 31 MART 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 soruşturmada Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlandı. TEB A.Ş.'ye 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini müteakip 30 gün içinde 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 - 31 MART 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. 31 Mart 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 94,480 TL’dir. (31 Aralık 2013: 90,036 TL).

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 31 Mart 2014 itibarıyla 2,374 çalışan ve 942 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 düzenlemektedir. 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 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 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 almıştır. 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği TEB A.Ş. tarafından öngörülmektedir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi TEB A.Ş. tarafından yaptırılmış 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 muhasebeleştirildiği 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

TEB A.Ş. Sosyal Sigorta Fonları ile birleşme sonucunda TEB A.Ş.’ye katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı’na katkı payı ödemesi yapmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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

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.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Mart 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 Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 55,783 TL'dir (31 Mart 2013: 20,604 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısım özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 843 TL alacak (31 Mart 2013: 1,552 TL alacak) satılmaya hazır menkul değerlerden, 2,859 TL borç (31 Mart 2013: 2,184 TL borç) riskten korunma fonlarından, 433 TL alacak (31 Mart 2013: 5,695 TL alacak) dönem içinde kar zarara transferlerden, toplam 1,583 TL borç (31 Mart 2013: 5,063 TL alacak) kaydedilmiştir.

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 - 31 MART 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

Bulunmamaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 4,342,351 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 7,502,821 TL'dir (31 Aralık 2013: 7,278,854 TL). Grup'un çekirdek sermaye, ana sermaye ve toplam sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

Konsolide özkaynak hesaplamasında, Finansal Holding Şirketi'nin konsolide edilen bağlı ortaklığı TEB A.Ş.'nin 31 Mart 2014 tarihli solo ve konsolide mali tablolarındaki uygulamadan farklı olarak, 26 Nisan 2014 tarihinde yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca "Şerefiye ve Mali Olmayan Duran Varlıklar" kaleminin % 80'lik kısmı "Ana Sermaye" kaleminden indirilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 :

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem
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	1,937,239
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	356,759
Kâr	94,915
Net Dönem Kârı	89,691
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	2,229,583
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,569,848
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	61,860
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	76,599
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	94,933
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 (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	233,392
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,336,456

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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)

	Cari Dönem
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	214,370
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	214,370
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	214,370
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	379,733
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	5,171,093
KATKI SERMAYE	
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)	1,473,886
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	565,896
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	300,098
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,339,880
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,339,880

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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)

	Cari Dönem
SERMAYE	7,510,973
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	7,565
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	505
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	82
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	7,502,821
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	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	49,306
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	94,181

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	2,229,583	2,450,898
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	300,098	840,522
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	1,688,256	1,688,256

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 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 - 31 MART 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 :

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
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 Kısmı	-
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 Kısmı	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	80,014
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	57,690
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı Maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	421,124
Ana Sermaye Toplamı	5,418,472
KATKI SERMAYE	
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 Kısmı	-
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)
Katkı Sermaye Toplamı	1,915,279
SERMAYE	7,333,751
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	54,897
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	7,447
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
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 Kullandırılan Krediler	6,763
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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
Toplam Özkaynak	7,278,854

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
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)	214.4	21.4	508.3	295.8	139.3	369.7	139.3
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	214.4	107.2	517.6	295.8	139.3	369.7	139.3
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	-	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri							
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
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği							
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 - 31 MART 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'ncü 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, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, 5,837,285 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,164,407 TL açık pozisyon) ve 6,366,661 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,956,845 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 529,376 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2013: 792,439 TL net kapalı) taşımaktadır.

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

	24.03.2014	25.03.2014	26.03.2014	27.03.2014	28.03.2014	31.03.2014
USD	2.2342	2.2240	2.1910	2.1815	2.1839	2.1437
JPY	0.0219	0.0217	0.0214	0.0214	0.0212	0.0208
EURO	3.0778	3.0701	3.0226	3.0040	3.0027	2.9575

Belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.2083
JPY	0.0216
EURO	3.0537

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 (*)	
		31 Mart 2014	31 Aralık 2013	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
USD	%10 artış	(8,947)	(14,520)	(1)	(33)
USD	%10 azalış	8,947	14,520	1	33
EURO	%10 artış	62,688	89,979	(24)	(70)
EURO	%10 azalış	(62,688)	(89,979)	24	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 - 31 MART 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 :

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	3,004,314	2,484,015	854,102	6,342,431
Bankalar	305,734	216,151	161,238	683,123
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	30,050	15,809	252	46,111
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	98,518	41,433	6,232	146,183
Krediler (**)	4,849,687	5,596,729	924,244	11,370,660
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	6	-	6
Maddi Duran Varlıklar	23,282	-	-	23,282
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3,164	-	-	3,164
Diğer Varlıklar (***)	305,390	144,273	10,507	460,170
Toplam Varlıklar	8,620,139	8,498,416	1,956,575	19,075,130
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	16,926	203,071	71,710	291,707
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	7,088,700	6,759,771	1,033,334	14,881,805
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,016,520	2,546,504	1,034,935	9,597,959
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33,751	63,559	2,026	99,336
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	20,090	19,037	2,481	41,608
Toplam Yükümlülükler	13,175,987	9,591,942	2,144,486	24,912,415
Net Bilanço Pozisyonu	(4,555,848)	(1,093,526)	(187,911)	(5,837,285)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5,182,726	1,004,055	179,880	6,366,661
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,860,411	15,037,335	1,186,856	25,084,602
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	3,677,685	14,033,280	1,006,976	18,717,941
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,317,876	3,704,833	138,383	7,161,092
Önceki Dönem				
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 544,250 TL (31 Aralık 2013: 671,360 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,398,770 TL (31 Aralık 2013: 2,508,336 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 30,852 TL (31 Aralık 2013: 23,715 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 21,695 TL (31 Aralık 2013: 39,826 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 14,262 TL (31 Aralık 2013: 14,983 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 798 TL (31 Aralık 2013: 931 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 689,616 TL (31 Aralık 2013: 626,064 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,005,809 TL (31 Aralık 2013: 549,644 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 28,683 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 - 31 MART 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 göstere 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
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	7,208,065	7,208,065
Bankalar	807,034	-	6,117	-	-	446,090	1,259,241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	32,993	20,179	146,377	32,859	18,597	589,198	840,203
Para Piyasalarından Alacaklar	90,203	-	-	-	-	-	90,203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	716,659	175,037	1,717,915	1,566,797	82,441	28,543	4,287,392
Verilen Krediler (*)	12,397,269	2,437,658	8,318,981	14,265,116	4,403,798	426,324	42,249,146
Faktoring Alacakları	531,607	249,787	142,856	-	-	7,466	931,716
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	189,619	-	110,987	-	-	-	300,606
Diğer Varlıklar	9,793	9,981	15,763	84,042	7,031	2,298,832	2,425,442
Toplam Varlıklar	14,775,177	2,892,642	10,458,996	15,948,814	4,511,867	11,004,518	59,592,014
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	401,820	9,231	10,321	-	-	77,612	498,984
Diğer Mevduat	25,441,901	4,459,208	675,061	242,163	583	5,023,527	35,842,443
Para Piyasalarına Borçlar	1,834,605	-	-	-	-	-	1,834,605
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,007,275	1,007,275
İhraç Edilen Menkul Değerler	56,301	347,292	260,029	-	-	-	663,622
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,499,661	4,771,696	4,137,450	92,223	140,577	-	10,641,607
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	3,740	3,740
Diğer Yükümlülükler	17,087	41,980	22,471	80,347	4,603	8,933,250	9,099,738
Toplam Yükümlülükler	29,251,375	9,629,407	5,105,332	414,733	145,763	15,045,404	59,592,014
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,353,664	15,534,081	4,366,104	-	25,253,849
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(14,476,198)	(6,736,765)	-	-	-	(4,040,886)	(25,253,849)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	856,179	2,488,078	-	-	-	-	3,344,257
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(275,637)	(2,844,889)	(145,012)	-	(3,265,538)
Toplam Pozisyon	(13,620,019)	(4,248,687)	5,078,027	12,689,192	4,221,092	(4,040,886)	78,719

(*) TEB A.Ş.'ye ait 6,470,840 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,061 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 390,881 TL tutarında maddi duran varlıkları, 478,014 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 91,340 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 37,549 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 4,310 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,909,306 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	6,862,355	6,862,355
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	265,857	4,047	2,044	-	-	427,655	699,603
Para Piyasalarından Alacaklar	15,286	81,605	535,463	61,032	16,084	674,647	1,384,117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	245	-	-	-	-	-	245
Verilen Krediler (*)	502,369	1,089,831	1,091,008	1,626,144	81,349	28,461	4,419,162
Faktoring Alacakları	12,680,525	2,319,817	7,182,744	13,644,802	4,222,145	380,350	40,430,383
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	643,004	336,654	107,479	-	-	5,550	1,092,687
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	28,988	80,163	183,805	-	-	-	292,956
	4,532	1,989	22,278	29,459	3,252	2,171,157	2,232,667
Toplam Varlıklar	14,140,806	3,914,106	9,124,821	15,361,437	4,322,830	10,550,175	57,414,175
Yükümlülükler							
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
Toplam Yükümlülükler	25,617,594	11,139,045	5,439,323	481,976	143,064	14,593,173	57,414,175
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)
Toplam Pozisyon	(10,835,171)	(4,599,585)	1,874,354	13,714,756	4,021,749	(4,042,998)	133,105

(*) 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 - 31 MART 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 %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.20	0.14	-	11.62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.16	4.54	-	7.38
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.99
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.97	3.67	-	10.17
Verilen Krediler	4.06	4.29	2.91	13.29
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.79	2.93	-	14.31
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	13.44
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.85	0.38	-	5.91
Diğer Mevduat	2.23	2.23	2.30	11.21
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.03
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13.31
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.56	2.10	2.16	10.39
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
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	-	-	-	-
Faktoring 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 ödeme 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 - 31 MART 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:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	839,579	%12.24
TRY	500	(908,094)	%(13.24)
EURO	(200)	14,112	%0.21
EURO	200	(11,618)	%(0.17)
USD	(200)	65,238	%0.95
USD	200	(59,143)	%(0.86)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	918,929	%13.40
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(978,855)	%(14.27)

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 ölçülememesi durumunda 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 - 31 MART 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 :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,858,328	5,349,737	-	-	-	-	-	7,208,065
Bankalar	380,214	872,910	-	6,117	-	-	-	1,259,241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	144,733	160,704	376,520	137,524	20,722	-	840,203
Para Piyasalarından Alacaklar	-	90,203	-	-	-	-	-	90,203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,544	117,953	137,707	1,632,753	2,070,594	299,841	-	4,287,392
Verilen Krediler(**)	22,170	12,285,011	1,977,150	8,309,626	14,768,493	4,521,374	365,322	42,249,146
Faktoring Alacakları	-	531,607	249,787	142,856	-	-	7,466	931,716
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	300,606	-	300,606
Diğer Varlıklar	4,351	11,054	10,207	17,290	99,640	7,031	2,275,869	2,425,442
Toplam Varlıklar	2,293,607	19,403,208	2,535,555	10,485,162	17,076,251	5,149,574	2,648,657	59,592,014
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	77,606	401,824	9,231	10,323	-	-	-	498,984
Diğer Mevduat	5,611,828	24,853,603	4,459,208	675,061	242,163	582	-	35,842,445
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,410,118	2,239,130	4,795,945	582,719	1,613,695	-	10,641,607
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,834,605	-	-	-	-	-	1,834,605
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	56,301	347,292	260,029	-	-	-	663,622
Muhtelif Borçlar	1,913	993,011	175	-	5	-	12,171	1,007,275
Faktoring Borçları	-	3,740	-	-	-	-	-	3,740
Diğer Yükümlülükler	1,025	1,556,189	386,886	182,060	149,945	4,749	6,818,884	9,099,738
Toplam Yükümlülükler	5,692,372	31,109,391	7,441,922	5,923,416	974,832	1,619,026	6,831,055	59,592,014
Likidite Açığı	(3,398,765)	(11,706,183)	(4,906,367)	4,561,746	16,101,419	3,530,548	(4,182,398)	-
Önceki Dönem								
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
Likidite Açığı	(4,096,428)	(7,617,541)	(6,764,137)	3,187,652	15,925,551	3,506,015	(4,141,112)	-

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

(**) TEB A.Ş.'ye ait 6,470,840 TL (31 Aralık 2013: 6,850,037 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, risken korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,061 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Grup 31 Mart 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 - 31 MART 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 - 31 MART 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 - 31 MART 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 sigortalanır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili Gruplar tarafından alınır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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	302,510	356,377	307,330	417,117
TCMB	563,124	5,943,138	324,975	5,792,967
Diğer	-	42,916	-	19,966
Toplam	865,634	6,342,431	632,305	6,230,050

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	563,124	-	324,975	-
Vadeli Serbest Hesap	-	593,399	-	527,994
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5,349,739	-	5,264,973
Toplam	563,124	5,943,138	324,975	5,792,967

YP serbest tutar 593,399 TL (31 Aralık 2013: 527,994 TL), YP serbest olmayan tutar 5,349,739 TL (31 Aralık 2013: 5,264,973 TL), TP serbest tutar ise 563,124 TL (31 Aralık 2013: 324,975 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Mart 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	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 178,078 TL'dir (31 Aralık 2013 : 654,847 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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	160,890	6,663	166,900	11,336
Swap İşlemleri	292,255	44,016	254,056	46,610
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	147,208	11,093	235,910	14,458
Diğer	-	-	-	-
Toplam	600,353	61,772	656,866	72,404

3. Bankalara ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	518,555	9,942	12,899	56,651
Yurtdışı	57,563	673,181	67,717	562,336
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	576,118	683,123	80,616	618,987

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.	487,294	-	738,372	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	487,294	-	738,372	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,833,117	-	1,097,509	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,833,117	-	1,097,509	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 1,966,981 TL'dir (31 Aralık 2013 : 2,583,281 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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
Borçlanma Senetleri	4,258,848	4,390,700
Borsada İşlem Gören	4,255,933	4,387,870
Borsada İşlem Görmeyen	2,915	2,830
Hisse Senetleri	28,544	28,462
Borsada İşlem Gören (*)	1,301	1,220
Borsada İşlem Görmeyen	27,243	27,242
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	4,287,392	4,419,162

(*) 1,301 TL (31 Aralık 2013: 1,220 TL) tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir.

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 10,570 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	1,060	10	7,130	10
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	511	-	6,540	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	549	10	590	10
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	55,186	-	64,881	-
Toplam	56,246	10	72,011	10

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
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	40,080,137	693,841	-	1,803,686	255,311	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,601,339	78,006	-	28,938	5,324	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,545,530	14,187	-	45,580	-	-
Tüketici Kredileri (**)	10,238,124	334,484	-	609,910	36,595	-
Kredi Kartları	2,461,196	546	-	169,313	3,648	-
Diğer	21,233,948	266,618	-	949,945	209,744	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	40,080,137	693,841	-	1,803,686	255,311	-

(*) "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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,061 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	687,057	248,828
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,586	5,131
5 Üzeri Uzatılanlar	2,198	1,352
Toplam	693,841	255,311

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	167,314	132,738
6 Ay- 12 Ay	77,144	17,666
1-2 Yıl	183,405	50,848
2-5 Yıl	235,803	51,278
5 Yıl ve Üzeri	30,175	2,781
Toplam	693,841	255,311

(*) 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 16,259 TL tutarında TEB SH.A tarafından kullanılan kredileri içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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
Tüketici Kredileri-TP	182,477	9,924,779	10,107,256
Konut Kredisi	5,518	5,733,973	5,739,491
Taşıt Kredisi	7,115	664,433	671,548
İhtiyaç Kredisi	169,844	3,525,985	3,695,829
Diğer	-	388	388
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	8,809	292,813	301,622
Konut Kredisi	-	62,421	62,421
Taşıt Kredisi	-	3,570	3,570
İhtiyaç Kredisi	2,601	203,521	206,122
Diğer	6,208	23,301	29,509
Tüketici Kredileri-YP (**)	9,258	34,290	43,548
Konut Kredisi	-	9,551	9,551
Taşıt Kredisi	-	15,690	15,690
İhtiyaç Kredisi	9,258	9,049	18,307
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,771,177	-	1,771,177
Taksitli	763,621	-	763,621
Taksitsiz	1,007,556	-	1,007,556
Bireysel Kredi Kartları-YP	76,724	-	76,724
Taksitli	27,964	-	27,964
Taksitsiz	48,760	-	48,760
Personel Kredileri-TP	3,958	25,549	29,507
Konut Kredisi	-	98	98
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,958	25,451	29,409
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	122	77	199
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	77	79
Diğer	120	-	120
Personel Kredi Kartları-TP	21,643	-	21,643
Taksitli	9,269	-	9,269
Taksitsiz	12,374	-	12,374
Personel Kredi Kartları-YP	115	-	115
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	115	-	115
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	365,875	-	365,875
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	27	-	27
Toplam	2,440,185	10,277,508	12,717,693

(*) Kredili mevduat hesabının 3,722 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,575,212	3,164,354	5,739,566
İşyeri Kredisi	78,071	138,182	216,253
Taahhüt Kredisi	349,076	449,617	798,693
İhtiyaç Kredisi	2,148,065	2,576,555	4,724,620
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	309,534	345,680	655,214
İşyeri Kredisi	4,445	24,385	28,830
Taahhüt Kredisi	43,309	107,753	151,062
İhtiyaç Kredisi	261,780	213,542	475,322
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	12,203	-	12,203
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	1,441	-	1,441
İhtiyaç Kredisi	10,762	-	10,762
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	750,350	-	750,350
Taksitli	294,772	-	294,772
Taksitsiz	455,578	-	455,578
Kurumsal Kredi Kartları-YP	10,500	-	10,500
Taksitli	1,688	-	1,688
Taksitsiz	8,812	-	8,812
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	861,107	-	861,107
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	115	-	115
Toplam	4,519,021	3,510,034	8,029,055

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	40,310,794	38,569,606
Yurtdışı Krediler	1,573,029	1,508,287
Toplam	41,883,823	40,077,893

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
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,202	23,408
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	137,170	132,507
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	558,944	486,659
Toplam	721,316	642,574

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,801	8,747	5,142
Önceki Dönem			
(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:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	139,393	276,653	579,018
Dönem İçinde İntikal (+)	177,698	7,269	5,163
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	129,572	104,049
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	129,572	104,049	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	33,610	27,433	37,458
Aktiften Silinen (-)	5	24	25
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	5	10	17
Kredi Kartları	-	14	8
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	153,904	281,988	650,747
Özel Karşılık (-)	25,202	137,170	558,944
Bilançodaki Net Bakiyesi	128,702	144,818	91,803

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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
31 Mart 2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	666	63,267	89,549
Özel Karşılık (-)	36	47,701	84,295
Bilançodaki Net Bakiyesi	630	15,566	5,254
31 Aralık 2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,854	59,864	86,291
Özel Karşılık (-)	299	45,236	81,649
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,555	14,628	4,642

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
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	153,904	281,988	650,747
Özel Karşılık Tutarı (-)	25,202	137,170	558,944
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	128,702	144,818	91,803
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	139,393	276,653	579,018
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,408	132,507	486,659
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	115,985	144,146	92,359
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

- 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.	246,000	-	197,274	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	246,000	-	197,274	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	300,606	292,956
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	300,606	292,956

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	300,606	292,956
Borsada İşlem Görenler	300,606	292,956
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	300,606	292,956

Cari dönemde serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 300,606 TL' dir (31 Aralık 2013: 292,956 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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: (devamı)

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 (*)	7,650	292,956
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(26,142)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	300,606	292,956

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

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-Farklıysa 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
583,980	75,097	418,058	593	-	4,974	7,344	-

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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): (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	34,935	29,287
Dönem İçi Hareketler	2,614	5,648
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	2,614	5,648
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	37,549	34,935
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeden kaynaklanan artışları içermektedir.

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer İştirakler / TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	37,549	34,935
	37,549	34,935

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

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.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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)

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 Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
TEB A.Ş.(i)	Türkiye	55.0	45.0
Economy Bank (ii)	Hollanda	55.0	45.0
TEB Faktoring (i)	Türkiye	55.0	45.0
TEB Yatırım (i)	Türkiye	55.0	45.0
TEB Portföy(i)	Türkiye	55.0	45.0
TEB SH.A(iii)	Kosova	100.0	-
Ekonomi Yatırımlar Ltd. Şti	K.K.T.C	99.9	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
55,829,467	5,445,911	304,764	1,195,701	120,997	150,368	176,396	-
1,730,498	301,499	9,583	18,809	843	4,619	1,004	-
991,591	65,026	456	21,632	-	3,887	4,345	-
104,040	79,510	859	3,381	69	2,236	3,613	-
17,444	14,908	181	402	70	547	599	-
1,082,515	86,851	13,699	23,678	10	9,002	2,292	-
839	839	392	4	-	14	10	-

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolarındaki tutarlardır.

(i) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.

(ii) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç 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) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,790,569	1,765,346
Dönem İçi Hareketler	3	25,223
Alışlar	-	27,780
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(2,641)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	3	84
Dönem Sonu Değeri	1,790,572	1,790,569
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	59,312	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 (*)	370	367
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	53	53
	1,790,572	1,790,569

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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1,536,798	1,536,798
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	1,536,798	1,536,798

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 - 31 MART 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	9,814	8,422	379	14,535	(15,034)

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.	4,310	5,030
Toplam	4,310	5,030

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	15,482	6	56,899	63
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	116,716	-	55,283	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	132,198	6	112,182	63

TEB A.Ş., 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 250,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Mart 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 806 TL tutarındaki birikmiş değerleme 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.

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
Net Defter Değeri	83,252	61,739
Açılış Bakiyesi	83,252	61,739
İktisap Edilenler	16,362	67,064
Elden Çıkarılanlar (-)	7,208	37,947
Değer Düşüşü (-)	534	5,431
Amortisman Bedeli (-)	532	2,173
Dönem Sonu Maliyet	94,963	86,540
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,623	3,288
Kapanış Net Defter Değeri	91,340	83,252

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 (*)	666,684	284,721	659,865	451,690
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	18,862	827	18,027	841
Toplam	647,822	283,894	641,838	450,849

(*) 27,155 TL (31 Aralık 2013: 24,416 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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	805,549	-	3,357,395	7,306,752	474,341	28,068	23,995	-	11,996,100
Döviz Tevdiat Hesabı	2,595,330	-	2,942,856	7,578,218	529,362	224,645	467,144	-	14,337,555
Yurt içinde Yer. K.	1,989,710	-	2,236,916	7,113,376	347,281	49,630	229,671	-	11,966,584
Yurtdışında Yer.K	605,620	-	705,940	464,842	182,081	175,015	237,473	-	2,370,971
Resmi Kur. Mevduatı	379,877	-	1,468	15,419	745	-	-	-	397,509
Tic. Kur. Mevduatı	1,490,870	-	1,349,980	3,395,725	254,733	9,858	14,671	-	6,515,837
Diğ. Kur. Mevduatı	35,611	-	63,915	1,883,730	67,581	310	45	-	2,051,192
Kıymetli Maden DH	307,783	-	81,855	129,654	9,957	15,001	-	-	544,250
Bankalar Mevduatı	77,609	-	347,922	61,034	-	12,419	-	-	498,984
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	41	-	-	-	-	12,419	-	-	12,460
Yurtdışı Bankalar	25,502	-	347,922	61,034	-	-	-	-	434,458
Katılım Bankaları	52,066	-	-	-	-	-	-	-	52,066
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,692,629	-	8,145,391	20,370,532	1,336,719	290,301	505,855	-	36,341,427

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,044,730	-	9,451,972	16,872,969	3,111,573	476,399	533,683	-	36,491,326

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	6,296,089	5,759,987	5,467,542	6,148,459
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,283,520	1,097,403	5,581,827	4,162,071
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	187,136	282,197	300,975	327,503
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	7,766,745	7,139,587	11,350,344	10,638,033

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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	6,296,089	208,053
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,283,520	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	187,136	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	52,531	5,225	56,913	5,435
Swap İşlemleri	484,624	19,018	233,404	32,373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	115,601	4,231	147,561	7,145
Diğer	-	-	-	-
Toplam	652,756	28,474	437,878	44,953

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	305,810	210,493	231,503	220,561
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	737,838	7,557,920	833,644	6,712,849
Toplam	1,043,648	7,768,413	1,065,147	6,933,410

Grup'un 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,304,890 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	786,878	7,265,524	754,335	6,444,574
Orta ve Uzun Vadeli	256,770	502,889	310,812	488,836
Toplam	1,043,648	7,768,413	1,065,147	6,933,410

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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	466,792	-	507,046	-
Tahviller	196,830	-	203,230	-
Toplam	663,622	-	710,276	-

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 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 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.

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 kiralanan 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 - 31 MART 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	7,673	6,753	7,479	6,439
1-4 Yıl Arası	7,034	6,734	8,725	8,263
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	14,707	13,487	16,204	14,702

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2014 tarihinde sona eren dönemde 44,038 TL (31 Mart 2013: 37,023 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	10,883	-	15,616	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	89,362	-	53,822	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	100,245	-	69,438	-

TEB A.Ş., 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 250,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Mart itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 806 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	433,891	401,368
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	25,814	52,914
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	64,285	53,219
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7,342	14,860
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	29,974	29,212
Diğer	4,590	3,034
Toplam	565,896	554,607

- b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları 101,180 TL (31 Aralık 2013 : 83,440 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

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

Grup, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 31,753 TL (31 Aralık 2013: 27,477 TL) tutarındaki izin karşılığını, 94,480 TL (31 Aralık 2013: 90,036 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 90,566 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 - 31 MART 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	37,442	35,796
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri	36,090	34,791
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,078	12,204
Diğer	45,176	26,347
Toplam	130,786	109,138

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	99,748	15,804
Menkul Sermaye İradı Vergisi	38,203	26,948
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,942	1,804
BSMV	29,674	29,518
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,415	6,435
Diğer (*)	12,251	17,308
Toplam	183,254	97,832

(*) Diğer kaleminin 9,688 TL (31 Aralık 2013: 12,642 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,295 TL (31 Aralık 2013: 1,238 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,904	4,707
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,636	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	450	435
İşsizlik Sigortası-İşveren	678	652
Diğer	-	-
Toplam	11,668	11,204

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Mart 2014 itibarıyla 826 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 722 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(61,580)	(282)	(55,313)	(1,169)
Kur Farkı				
Toplam	(61,580)	(282)	(55,313)	(1,169)

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. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 35,419 TL(31 Aralık 2013: 36,973 TL)' dir. Söz konusu sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci bölüm 6-b notunda verilmiştir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1,082,093	1,082,093
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,154	1,154
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(50,613)	(46,212)
Yasal Yedekler	89,769	77,791
Olağanüstü Yedekler	961,285	717,205
Diğer Kâr Yedekleri	142,764	141,777
Dönem Net Kâr ve Zararı	64,111	256,745
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	45,626	45,626
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz		
Hisse Senetleri	237	237
Diğer sermaye yedekleri	215,206	215,205
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	23,736	14,483
Dönem sonu itibarıyla	2,575,368	2,506,104

- 11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :** 31 Mart 2014 itibarıyla Grubun 3,740 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 8,012 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	3,960,398	3,853,759
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,813,135	3,636,008
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,162,781	2,002,630
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,807,322	1,742,558
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	101,194
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	16,219	12,503
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,449	4,451
Diğer Cayılamaz Taahhütler	401,742	361,831
Toplam	13,166,046	11,714,934

- 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 :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,674,687	1,692,759
Diğer garantiler	1,547,942	1,420,669
Banka kabul kredileri	232,685	271,178
Diğer kefaletler	596,986	419,412
Toplam	4,052,300	3,804,018

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	5,368,714	5,333,081
Avans teminat mektupları	1,102,789	1,159,907
Geçici teminat mektupları	557,505	477,487
Gümrüklere verilen teminat mektupları	320,238	377,222
Diğer teminat mektupları	612,948	593,941
Toplam	7,962,194	7,941,638

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	784,872	831,980
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	58,180	56,919
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	726,692	775,061
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,229,622	10,913,676
Toplam	12,014,494	11,745,656

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	566,970	46,212	442,206	41,542
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	420,280	64,775	371,376	51,568
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,314	-	8,201	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	995,564	110,987	821,783	93,110

(*) Nakdi kredilere ilişkin 29,321 TL (31 Mart 2013 : 30,405 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	3,850	47	611	75
Yurtdışı Bankalardan	1,012	402	550	296
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4,862	449	1,161	371

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	16,359	553	9,309	330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	96,742	614	73,104	230
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,721	-	-	277
Toplam	120,822	1,167	82,413	837

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	2,556	1,343	2,167	1,400
Yurtdışı Bankalara	17,100	37,437	11,735	26,444
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	3,755	-	3,127
Toplam	19,656	42,535	13,902	30,971

(*) Nakdi kredilere ilişkin 1,297 TL (31 Mart 2013 : 1,297 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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	12,329	-	9,073	-
Toplam	12,329	-	9,073	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	445	8,131	14	-	237	18	-	8,845
Tasarruf Mevduatı	113	79,962	177,292	15,124	532	524	-	273,547
Resmi Mevduat	-	48	398	2,817	-	-	-	3,263
Ticari Mevduat	5	30,056	92,898	9,281	195	10	-	132,445
Diğer Mevduat	-	6,746	31,988	22,686	546	376	-	62,342
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	563	124,943	302,590	49,908	1,510	928	-	480,442
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	59	12,790	47,714	3,623	1,528	3,500	-	69,214
Bankalar Mevduat	2	89	329	-	-	-	-	420
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	322	596	26	89	-	-	1,033
Toplam	61	13,201	48,639	3,649	1,617	3,500	-	70,667
Genel Toplam	624	138,144	351,229	53,557	3,127	4,428	-	551,109

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	4,496,314	1,540,887
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	11,503	55,772
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,102,092	496,700
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	3,382,719	988,415
Zarar (-)	4,523,393	1,484,497
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	14,004	9,699
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,357,785	537,422
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	3,151,604	937,376

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 31 Mart 2013'te karlar 11,152 TL (31 Mart 2014: Yoktur), zararlar ise 40,544 TL'dir (31 Mart 2013: 1,357 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 98,883 TL (31 Mart 2013: 13,664 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	79,283	51,305
III. Grup Kredi ve Alacaklar	17,365	17,250
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	25,980	21,785
V. Grup Kredi ve Alacaklar	35,938	12,270
Genel Karşılık Giderleri	11,152	55,844
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	1,022	4,087
Toplam	91,457	111,236

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	206,462	178,793
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,604	5,884
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	21,826	17,465
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,822	3,581
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	537	255
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	532	393
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	161,814	146,742
Faaliyet Kiralama Giderleri	44,038	37,023
Bakım ve Onarım Giderleri	5,429	4,448
Reklam ve İlan Giderleri	15,200	20,474
Diğer Giderler	97,146	84,797
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	95	234
Diğer(*)	96,281	69,859
Toplam	501,972	423,206

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,607 TL (31 Mart 2013: 9,038 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 20,300 TL (31 Mart 2013: 19,318 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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) 31 Mart 2014 itibarıyla sürdürülen faaliyetler dolayısıyla hesaplanan cari vergi gideri 101,797 TL (31 Mart 2013: 39,202 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 55,783 TL'dir (31 Mart 2013: 20,604 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur (31 Mart 2013: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 55,783 TL'dir (31 Mart 2013: 20,604 TL ertelenmiş vergi gideri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	199,816	247,237
İlaveler	33,680	61,730
Kanunen kabul edilmeyen giderler	6,774	7,469
Genel kredi karşılığı provizyonları	11,978	54,261
Diğer	14,928	-
İndirimler	(3,425)	(9,940)
Farklı vergi oranının etkisi	(3,425)	(113)
Diğer	-	(9,827)
Mali Kar/ (Zarar)	230,071	299,027
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%
Hesaplanan Vergi	46,014	59,806

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 101,797 TL (31 Mart 2013: 39,202 TL cari vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 55,783 TL'dir (31 Mart 2013: 20,604 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 46,014 TL'dir (31 Mart 2013: 59,806 TL vergi gideri).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 (31 Mart 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 (31 Mart 2013: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	64,111	81,789

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

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring işlemlerinden alınan faizler	21,530	18,888
Diğer	6,600	322
Toplam	28,130	19,210

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	143,779	100,453
İstihbarat ücret ve komisyonları	17,102	15,281
Sigorta komisyonları	15,893	10,153
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	9,172	7,759
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	8,990	1,519
Aracılık komisyonlarından alınan	7,589	9,483
Fon yönetim komisyonları	7,509	8,111
Havale komisyonları	2,297	6,941
Danışmanlık komisyonları	314	561
Diğer	61,544	50,583
Toplam	274,189	210,844

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ücret ve komisyon giderleri	71,123	48,301
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	6,129	4,790
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	5,530	2,778
Diğer	13,795	15,156
Toplam	96,577	71,025

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 31 Mart 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	-	-	8,545	10	17,477	409,285
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	290	73	212	66

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 7,485 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 1,884 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	-	-	254	4	680	149

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	-	-	977,957	1,218,916	144,963	672,711
Mevduat Faiz Gideri	-	-	7,800	2,899	3694	3,147

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	-	-	10,347,410	11,389,136	727,785	664,232
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(41,735)	(5,489)	2,352	4
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	480,718	830,956	-	-
Dönem Sonu	-	-	260,000	480,718	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(29,698)	5,646	-	-

d) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 6,993 TL'dir (31 Mart 2013: 6,154 TL).

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 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

i. 15 Nisan 2014 tarihinde Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, TEB A.Ş.'nin kredi notlarını aşağıdaki gibi teyit etmiştir:

Uzun vadeli yabancı para: 'BBB'	Görünüm: Durağan
Uzun vadeli yerel para(TL): 'BBB+'	Görünüm: Durağan
Kısa vadeli yabancı para: 'F3'	
Kısa vadeli yerel para (TL): 'F2'	
Uzun vadeli ulusal notu: 'AAA(tur)'	Görünüm: Durağan
Bireysel kredi notu: 'bbb-'	
Destek notu: '2'	

ii. 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.

iii. 3 Haziran 2014 tarihinde Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Moody's Investor Services TEB A.Ş.'nin kredi notlarını şu şekilde güncellemiştir.

Finansal güç notu : D	Görünüm : Durağan
Yabancı para mevduat notu : Baa3/P-3	Görünüm : Negatif

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.