

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ  
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

TEB Holding A.Ş.'nin ("Finansal Holding Şirketi") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

### *Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ile BDDK tarafından yayımlanan Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

*Bağımsız Denetçi Görüşü:*

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, TEB Holding A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
a member of  
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2014

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU 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 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİNİN KONSOLİDE 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide 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 S.H.A
7. Stichting Effecten Dienstverlening
8. Kronenburg Vastgoed B.V.
9. Ekonomi Yatırımlar Ltd. Şti.

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

28 Şubat 2014

Hasan Tefik 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 yardımcılarının varsa Finansal Holding Şirketine sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Finansal Holding Şirketi ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

## 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
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	12

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Sınıflandırmalar	25

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	37
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VIII.	Finansal Holding Şirketi'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	92

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	92
----	--	----

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

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

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

31 Aralık 2013 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 ARALIK 2013 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
Marc Yves Carlos(*)	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

(\*) 28 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Camille Fohl ve Yvan De Cock 'un Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmasına ve anılan göreve Stefaan Leon Georges Decraene ve Marc Yves Carlos'un atanmasına karar verilmiştir.

(\*\*) 25 Temmuz 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla 1 Eylül 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yönetim kurulu üyeliği görevinden ayrılan Yavuz Canevi'nin yerine Varol Civil'in atanmasına karar verilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

<b>Ad Soyad /Ticari Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309,000	%50.000	309,000	-
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130,548	%21.124	130,548	-
Hasan Tefik 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
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2013 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(I-1)</b>	<b>632,305</b>	<b>6,230,050</b>	<b>6,862,355</b>	<b>768,860</b>	<b>3,710,776</b>	<b>4,479,636</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(I-2)</b>	<b>1,299,445</b>	<b>84,672</b>	<b>1,384,117</b>	<b>544,118</b>	<b>94,887</b>	<b>639,005</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,299,445	84,672	1,384,117	544,118	94,887	639,005
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		642,579	12,268	654,847	445,796	26,499	472,295
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		656,866	72,404	729,270	98,322	68,388	166,710
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(I-3)</b>	<b>80,616</b>	<b>618,987</b>	<b>699,603</b>	<b>444,456</b>	<b>702,028</b>	<b>1,146,484</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>245</b>	<b>-</b>	<b>245</b>	<b>1,700,525</b>	<b>-</b>	<b>1,700,525</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		245	-	245	1,700,525	-	1,700,525
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-4)</b>	<b>4,275,274</b>	<b>143,888</b>	<b>4,419,162</b>	<b>4,254,563</b>	<b>63,758</b>	<b>4,318,321</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		27,142	100	27,242	25,276	5,602	30,878
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,246,912	122,404	4,369,316	4,228,115	58,156	4,286,271
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,220	21,384	22,604	1,172	-	1,172
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(I-5)</b>	<b>31,410,241</b>	<b>9,020,142</b>	<b>40,430,383</b>	<b>24,505,325</b>	<b>7,019,012</b>	<b>31,524,337</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		31,070,196	9,007,697	40,077,893	24,247,866	7,000,151	31,248,017
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		10,785	7,849	18,634	31,276	11,888	43,164
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		31,059,411	8,999,848	40,059,259	24,216,590	6,988,263	31,204,853
6.2 Takipteki Krediler		868,121	126,943	995,064	643,226	99,203	742,429
6.3 Özel Karşılıklar (-)		528,076	114,498	642,574	385,767	80,342	466,109
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	<b>(I-18)</b>	<b>641,838</b>	<b>450,849</b>	<b>1,092,687</b>	<b>521,099</b>	<b>233,668</b>	<b>754,767</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(I-6)</b>	<b>292,956</b>	<b>-</b>	<b>292,956</b>	<b>-</b>	<b>20,416</b>	<b>20,416</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		292,956	-	292,956	-	20,416	20,416
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(I-7)</b>	<b>34,935</b>	<b>-</b>	<b>34,935</b>	<b>29,287</b>	<b>-</b>	<b>29,287</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		34,935	-	34,935	29,287	-	29,287
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	57	-	57
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>5,030</b>	<b>-</b>	<b>5,030</b>	<b>4,335</b>	<b>-</b>	<b>4,335</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		5,030	-	5,030	4,335	-	4,335
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>(I-10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(I-11)</b>	<b>112,182</b>	<b>63</b>	<b>112,245</b>	<b>16,726</b>	<b>157</b>	<b>16,883</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		56,899	63	56,962	4,907	157	5,064
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		55,283	-	55,283	11,819	-	11,819
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-12)</b>	<b>385,049</b>	<b>22,676</b>	<b>407,725</b>	<b>310,943</b>	<b>15,210</b>	<b>326,153</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>475,502</b>	<b>3,312</b>	<b>478,814</b>	<b>445,328</b>	<b>2,060</b>	<b>447,388</b>
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		54,378	3,312	57,690	24,204	2,060	26,264
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>41,155</b>	<b>1,574</b>	<b>42,729</b>	<b>131,297</b>	<b>6,985</b>	<b>138,282</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		274	1,319	1,593	1,522	4,882	6,404
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		40,881	255	41,136	129,775	2,103	131,878
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-16)</b>	<b>83,217</b>	<b>35</b>	<b>83,252</b>	<b>61,590</b>	<b>149</b>	<b>61,739</b>
18.1 Satış Amaçlı		83,217	35	83,252	61,590	149	61,739
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(I-17)</b>	<b>891,068</b>	<b>176,869</b>	<b>1,067,937</b>	<b>865,339</b>	<b>207,069</b>	<b>1,072,408</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>40,661,058</b>	<b>16,753,117</b>	<b>57,414,175</b>	<b>34,603,848</b>	<b>12,076,175</b>	<b>46,680,023</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2013 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(II-1)	<b>24,016,982</b>	<b>12,474,344</b>	<b>36,491,326</b>	<b>21,040,168</b>	<b>9,551,937</b>	<b>30,592,105</b>
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,267,457	624,170	1,891,627	514,109	259,870	773,979
1.2 Diğer		22,749,525	11,850,174	34,599,699	20,526,059	9,292,067	29,818,126
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-2)	<b>437,878</b>	<b>44,953</b>	<b>482,831</b>	<b>176,413</b>	<b>58,402</b>	<b>234,815</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(II-3)	<b>1,065,147</b>	<b>6,933,410</b>	<b>7,998,557</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>	<b>6,010,015</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>1,083,153</b>	-	<b>1,083,153</b>	<b>65,120</b>	-	<b>65,120</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		20,710	-	20,710	24,204	-	24,204
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-3)	1,062,443	-	1,062,443	40,916	-	40,916
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(II-3)	<b>710,276</b>	-	<b>710,276</b>	<b>494,237</b>	-	<b>494,237</b>
5.1 Bonolar		507,046	-	507,046	333,689	-	333,689
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		203,230	-	203,230	160,548	-	160,548
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>964,762</b>	<b>161,089</b>	<b>1,125,851</b>	<b>857,481</b>	<b>32,562</b>	<b>890,043</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(II-4)	<b>910,875</b>	<b>1,278</b>	<b>912,153</b>	<b>1,154,042</b>	<b>2,286</b>	<b>1,156,328</b>
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	(II-13)	<b>2,942</b>	<b>5,070</b>	<b>8,012</b>	<b>623</b>	<b>3,365</b>	<b>3,988</b>
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(II-5)	-	<b>14,702</b>	<b>14,702</b>	-	<b>17,206</b>	<b>17,206</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	16,204	16,204	-	19,780	19,780
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1,502	1,502	-	2,574	2,574
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-6)	<b>69,438</b>	-	<b>69,438</b>	<b>168,506</b>	<b>1</b>	<b>168,507</b>
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		15,616	-	15,616	47,695	1	47,696
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		53,822	-	53,822	120,811	-	120,811
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(II-7)	<b>829,905</b>	<b>25,280</b>	<b>855,185</b>	<b>691,222</b>	<b>18,162</b>	<b>709,384</b>
12.1 Genel Karşılıklar		539,624	14,983	554,607	407,150	12,286	419,436
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	516	-	516
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		189,194	2,246	191,440	189,878	736	190,614
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		101,087	8,051	109,138	93,678	5,140	98,818
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(II-8)	<b>108,790</b>	<b>968</b>	<b>109,758</b>	<b>141,757</b>	<b>985</b>	<b>142,742</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		108,068	968	109,036	141,412	985	142,397
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		722	-	722	345	-	345
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(II-10)	-	<b>1,810,214</b>	<b>1,810,214</b>	-	<b>1,052,607</b>	<b>1,052,607</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-11)	<b>5,594,115</b>	<b>148,604</b>	<b>5,742,719</b>	<b>4,980,428</b>	<b>162,498</b>	<b>5,142,926</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2 Sermaye Yedekleri		915,001	(1,169)	913,832	940,016	2,727	942,743
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		(55,313)	(1,169)	(56,482)	27,929	2,727	30,656
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)		17,318	-	17,318	(30,332)	-	(30,332)
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	252,308	-	252,308
16.3 Kâr Yedekleri		1,292,500	81,066	1,373,566	950,305	80,296	1,030,601
16.3.1 Yasal Yedekler		143,026	-	143,026	128,174	-	128,174
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		954,854	81,066	1,035,920	763,746	80,296	844,042
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		194,620	-	194,620	58,385	-	58,385
16.4 Kâr veya Zarar		331,217	-	331,217	301,688	-	301,688
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		325,994	-	325,994	296,465	-	296,465
16.5 Azınlık Hakkı	(II-12)	2,437,397	68,707	2,506,104	2,170,419	79,475	2,249,894
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>35,794,263</b>	<b>21,619,912</b>	<b>57,414,175</b>	<b>30,472,407</b>	<b>16,207,616</b>	<b>46,680,023</b>

(\*) Önceki dönem bilançosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>4,243,356</b>	<b>4,166,619</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,777,048	3,603,513
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8,417	11,115
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11,176	49,504
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		364,205	405,224
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		63,463	62,927
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		292,377	341,188
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		8,365	1,109
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	82,510	97,263
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>2,132,459</b>	<b>2,191,104</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,780,023	1,783,090
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		236,477	310,778
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		47,987	42,599
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		32,288	37,311
2.5 Diğer Faiz Giderleri		35,684	17,326
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>2,110,897</b>	<b>1,975,515</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>719,609</b>	<b>594,928</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,045,037	931,578
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		109,303	95,456
4.1.2 Diğer	(IV-12)	935,734	836,122
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		325,428	336,650
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,646	1,317
4.2.2 Diğer	(IV-12)	323,782	335,333
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>1,761</b>	<b>909</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>64,005</b>	<b>(80,986)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		40,831	31,880
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		452,086	(484,061)
6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		(428,912)	371,195
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>93,921</b>	<b>91,033</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>2,990,193</b>	<b>2,581,399</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>426,522</b>	<b>335,383</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)(*)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>1,808,125</b>	<b>1,579,594</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>755,546</b>	<b>666,422</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>3,419</b>	<b>15,591</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>758,965</b>	<b>682,013</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>176,226</b>	<b>165,525</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		72,218	249,117
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		104,008	(83,591)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>582,739</b>	<b>516,488</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	<b>(IV-8)</b>	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-9)</b>	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	<b>(IV-10)</b>	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(IV-11)</b>	<b>582,739</b>	<b>516,488</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		325,994	296,465
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		256,745	220,023

(\*) Önceki dönem gelir tablosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2013 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**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(59,415)</b>	<b>112,824</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>46,472</b>	<b>(6,334)</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>59,563</b>	<b>(41,377)</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI(*)</b>	<b>13,256</b>	<b>(7,677)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(2,669)</b>	<b>(12,754)</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>57,207</b>	<b>44,682</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI</b>	<b>(39,618)</b>	<b>1,015</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	(39,618)	(1,569)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	2,584
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>17,589</b>	<b>45,697</b>

(\*) Önceki dönem finansal tablosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 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	Aznlık Payları		Toplam Özkaynak	
																Toplam	Aznlık Payları		
<b>Önceki Dönem – 01.01-31.12.2012</b>																			
<b>I Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011</b>	<b>618,000</b>	-	<b>333,062</b>	-	<b>120,299</b>	-	<b>738,637</b>	<b>323,167</b>	-	<b>119,002</b>	<b>(58,033)</b>	<b>356,260</b>	<b>290</b>	<b>185</b>	-	<b>2,550,869</b>	<b>1,993,850</b>	<b>4,544,719</b>	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>618,000</b>	-	<b>333,062</b>	-	<b>120,299</b>	-	<b>738,637</b>	<b>323,167</b>	-	<b>119,002</b>	<b>(58,033)</b>	<b>356,260</b>	<b>290</b>	<b>185</b>	-	<b>2,550,869</b>	<b>1,993,850</b>	<b>4,544,719</b>	
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>V. Menkul Değer Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>88,689</b>	-	-	-	-	<b>88,689</b>	<b>72,557</b>	<b>161,246</b>	
<b>VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(30,517)</b>	-	<b>(30,517)</b>	<b>(24,377)</b>	<b>(54,894)</b>	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(30,517)</b>	-	<b>(30,517)</b>	<b>(24,377)</b>	<b>(54,894)</b>	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(6,334)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(6,334)</b>	<b>(4,133)</b>	<b>(10,467)</b>	
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XV. Hisse Senedi İhraç Primi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Karları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XVIII. Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(6,140)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIX. Dönem Net Karı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>296,465</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(6,140)</b>	<b>(4,936)</b>	<b>(11,076)</b>	
<b>XX. Kar Dağıtımı</b>	-	-	-	-	<b>7,875</b>	-	<b>105,405</b>	-	-	<b>(113,779)</b>	-	<b>499</b>	-	-	-	<b>296,465</b>	<b>220,023</b>	<b>516,488</b>	
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(3,090)</b>	<b>(3,090)</b>	
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	<b>7,875</b>	-	<b>105,405</b>	-	-	<b>(113,779)</b>	-	<b>499</b>	-	-	-	-	<b>(3,090)</b>	<b>(3,090)</b>	
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2012</b>																			
<b>(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)</b>	<b>618,000</b>	-	<b>333,062</b>	-	<b>128,174</b>	-	<b>844,042</b>	<b>310,693</b>	<b>296,465</b>	<b>5,223</b>	<b>30,656</b>	<b>356,759</b>	<b>290</b>	<b>(30,332)</b>	-	<b>2,893,032</b>	<b>2,249,894</b>	<b>5,142,926</b>	

(\*) Önceki dönem özkaynak değişim tablosunda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanan yeniden düzenleme işlemi yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>I</b>	<b>Cari Dönem – 01.01-31.12.2013</b>																		
	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.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87,138)	-	-	-	-	-	(87,138)	(71,295)	(158,433)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,650	-	47,650	36,836	84,486	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,650	-	47,650	36,836	84,486	
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	-	-	-	-	-	-	46,472	-	-	-	-	-	-	-	46,472	25,852	72,324	
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	-	-	-	-	-	-	10,605	-	-	-	-	-	-	-	10,605	8,694	19,299	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	325,994	-	-	-	-	-	-	325,994	256,745	582,739	
XVIII.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)	(622)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)	(622)	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2013</b>																		
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	325,994	5,223	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2013 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,321,017</b>	<b>1,435,100</b>
1.1.1 Alınan Faizler		3,625,323	4,192,762
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,989,899)	(2,125,669)
1.1.3 Alınan Temettümler		55	909
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,227,867	1,086,995
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		580,812	526,602
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		390,110	333,650
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(791,970)	(691,733)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(116,641)	(204,697)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(1,604,640)	(1,683,719)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(2,512,014)</b>	<b>(1,914,082)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(195,060)	485,521
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		163,563	(182,751)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(9,213,459)	(4,322,542)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(VI-1)	(2,266,036)	(1,971,386)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,724,503	(1,235,568)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,203,777	6,239,899
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,986,443	(1,392,695)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-1)	84,255	465,440
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(1,190,997)</b>	<b>(478,982)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(752,553)</b>	<b>429,336</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	369
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(155,105)	(77,802)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,746	28,289
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,915,497)	(1,875,740)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		6,337,548	2,372,761
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		26,142	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(47,387)	(18,541)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>284,067</b>	<b>231,800</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		765,060	485,756
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(476,286)	(249,107)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(622)	(3,090)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4,085)	(1,759)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(VI-1)	<b>119,220</b>	<b>(25,848)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>(1,540,263)</b>	<b>156,306</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>3,695,443</b>	<b>3,539,137</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>2,155,180</b>	<b>3,695,443</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI**

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

**VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(\*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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.

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.

**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. Müşteri istekleri karşılırken Grup'un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Grup'un her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi TEB A.Ş.'nin Hazine Aktif Pasif Bölümü tarafından ve Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulu ve ilgili yönetim kurullarınca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Grup Şirketleri'nin aktif pasif komiteleri, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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**

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

14 Aralık 2011 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı uyarınca Ekonomi Bank IBU'nun tasfiyesi konusunda Finansal Holding Şirketi'ne yetki verilmiştir. Ekonomi Bank IBU 21 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda aldığı karar uyarınca tasfiye sürecine girmiştir. 15 Ağustos 2013 tarihindeki Genel Kurul toplantısında Ekonomi Bank IBU'nun tasfiyesi onaylanmıştır. Tasfiye işlemleri 29 Kasım 2013 tarihinde tamamlanmıştır.

Fortis Faktoring A.Ş. ile TEB Faktoring'in birleşmesi çalışmaları kapsamında 31 Ocak 2013 tarihinde imzalanan Hisse Satın Alma Sözleşmesi uyarınca gerekli yasal onayların alınmasını takiben hisse devri işlemleri 22 Mart 2013 tarihinde tamamlanmış olup TEB A.Ş., Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olmuştur Fortis Faktoring'in bütün aktif ve pasifi ile kül halinde TEB Faktoring'e devri yoluyla birleşmesine ilişkin BDDK'dan 20 Haziran 2013 tarihinde izin alınmıştır. Söz konusu birleşme 1 Temmuz 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ettirilerek tamamlanmıştır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu 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 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2,9346 Tam TL, DOLAR kur değeri 2,1297 Tam TL'dir (31 Aralık 2012: Euro: 2.3548 Tam TL, Dolar: 1.7823 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de V 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 46,472 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2012: 6,334 TL negatif kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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., piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. 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 korunma kalemi 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 korunma kaleminin 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 korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Sabit faizli devlet tahvillerinden kaynaklanabilecek değer değişimlerinden korunmak için belirlenen tahvil portföyü, swap işlemleri ile eşleştirilerek Eylül 2012'den itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

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 muhasebeleştirilmektedir.

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 muhasebeleştirilmektedir.

**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 ARALIK 2013 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 ARALIK 2013 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 değerlemesi 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 fiyatına 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.

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 değerlendirme 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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerlendirme farkı negatif 36,973 TL'dir. Söz konusu sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci bölüm 6-b notunda verilmiştir.

*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 muhasebeleştirilmektedir.

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 ayrılmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşüş Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. 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 ektteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ektteki 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 ayrılmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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 Ayrılabilecek 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 Ayrılabilecek 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 Ayrılabilecek 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 kalemde 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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Grup’un 245 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 1,700,525 TL).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 83,252 TL (31 Aralık 2012: 61,739 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 4,970 TL (31 Aralık 2012: 1,328 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 küll 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 ARALIK 2013 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 amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un 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 amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	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 ARALIK 2013 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 Yükümlülükler 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 ARALIK 2013 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 Aralık 2013 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 90,036 TL’dir. (31 Aralık 2012: 93,754 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 31 Aralık 2013 hesap dönemine ilişkin 10,605 TL aktüeryal kazanç “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 4,463 TL aktüeryal gelir “Diğer Sermaye Yedekleri” altında gösterilmiştir.

	<b>31 Aralık 2013</b>	<b>31 Aralık 2012</b>
İskonto Oranı (%)	9.92	6.91
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	6.45	4.78
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

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 Aralık 2013 itibarıyla 2,401 çalışan ve 918 emekli (31 Aralık 2012 itibarıyla 2,571 çalışan ve 873 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 alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır.

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

*Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)*

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi 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 muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

*Tanımlanmış Katkı Planları*

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.

**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 aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 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 vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

*Kurumlar Vergisi (devamı)*

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi satırında gösterilmiş olup bu tutar 104,008 TL'dir (31 Aralık 2012: 83,591 TL ertelenmiş vergi geliri). 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 14,182 TL alacak (31 Aralık 2012: 7,735 TL borç) satılmaya hazır menkul değerlerden, 1,115 borç (31 Aralık 2012: 1,535 alacak) aktüeryal kazanç ve kayıplardan, 4,975 TL borç (31 Aralık 2012: 7,010 TL alacak) riskten korunma fonlarından, toplam 8,092 TL alacak (31 Aralık 2012: 725 TL borç) 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.

**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, oluştuğu 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. Raporlamannın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Yoktur.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XXIV. Sınıflandırmalar**

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Standart, “Geçiş ve yürürlük tarihi” başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına hükmetmektedir. Bu sebeple, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak muhasebeleşmesi gereken tutar, geçmiş yıl kar/zarar hesabına gerekli sınıflandırma yapılarak gösterilmiştir. Bu sınıflandırma sonucunda 1 Ocak 2013 itibarıyla “Geçmiş Dönem Kâr/Zararı” 6,140 TL artmış ve “Diğer Sermaye Yedekleri” kalemi aynı tutarda azalmıştır. Düzenleme öncesi Grup’un 31 Aralık 2012 vergi öncesi kârı 668,195 TL, net karı 505,412 TL’dir

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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" 12'nci 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.

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 asgari sermaye tutarı 4,166,154 TL'dir (31 Aralık 2012: 4,890,898 TL). 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Bankacılık Kanunu uyarınca TEB A.Ş.'ye ait asgari 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 7,278,854 TL'dir (31 Aralık 2012: 5,953,935 TL). Grup'un sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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 :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	618,000	618,000
Nominal Sermaye	618,000	618,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	333,062	333,062
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	1,609,646	1,256,077
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar	331,217	301,688
Net Dönem Kârı	325,994	296,465
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223	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	356,759
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	212,970	178,230
Azınlık Payları	2,515,646	2,224,971
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	80,014	60,584
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	57,690	26,264
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	421,124	421,124
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5,418,472</b>	<b>4,760,816</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	554,607	419,436
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	290
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,462,838	791,715
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artış Tutarının %45'i	(56,482)	13,796
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)	11,524
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,915,279</b>	<b>1,236,761</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>7,333,751</b>	<b>5,997,577</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>54,897</b>	<b>43,642</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	7,447	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	33,622
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	6,763	1,324
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	631	1,162
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	91	87
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>7,278,854</b>	<b>5,953,935</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde, içsel derecelendirme süreci çerçevesinde mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile özkaynaklar dahilinde alınabilecek maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

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

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 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 Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

TEB A.Ş., "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayrılmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

TEB A.Ş.'nin vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Grup finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

TEB A.Ş.'nin yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler TEB A.Ş.'nin mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 4,814,670 TL ve 6,575,173 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %12.01 ve %16.41'dir.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 4,552,236 TL ve 5,662,134 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %38.76 ve %48.21'dir.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %5.15 ve %7.05'dir.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 554,607 TL'dir (31 Aralık 2012: 419,436 TL).

**Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	6,117,942	3,808,017
Bankalardan alacaklar	699,603	1,146,484
Diğer para piyasaları	245	1,700,525
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	654,847	472,295
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	729,270	166,710
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	112,245	16,883
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,419,162	4,318,321
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	292,956	20,416
Verilen krediler (*)	41,523,070	32,279,104
<b>Toplam</b>	<b>54,549,340</b>	<b>43,928,755</b>
Garanti ve Kefaletler	11,745,656	10,519,417
Taahhütler	11,714,934	10,021,933
<b>Toplam</b>	<b>23,460,590</b>	<b>20,541,350</b>
<b>Toplam Kredi Riski Duyarlılığı</b>	<b>78,009,930</b>	<b>64,470,105</b>

(\*) Verilen krediler 1,092,687 TL (31 Aralık 2012: 754,767 TL) tutarında faktoring alacakları içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II.Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar</b>	<b>Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar</b>	<b>Toplam</b>
Verilen krediler			
Ticari krediler	25,891,118	1,112,555	27,003,673
Tüketici kredileri	9,968,999	638,223	10,607,222
Kredi Kartları	2,536,967	208,477	2,745,444
Diğer Krediler	74,044	-	74,044
<b>Toplam</b>	<b>38,471,128</b>	<b>1,959,255</b>	<b>40,430,383</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar</b>	<b>Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar</b>	<b>Toplam</b>
Verilen krediler			
Ticari krediler	20,430,143	953,799	21,383,942
Tüketici kredileri	7,743,525	392,415	8,135,940
Kredi Kartları	1,635,225	280,992	1,916,217
Diğer Krediler	88,238	-	88,238
<b>Toplam</b>	<b>29,897,131</b>	<b>1,627,206</b>	<b>31,524,337</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Verilen krediler		
Ticari krediler	623,748	170,772
Tüketici kredileri	442,333	315,599
Kredi Kartları	4,370	-
<b>Toplam</b>	<b>1,070,451</b>	<b>486,371</b>

**Kredi Derecelendirme Sistemi**

Kredi riski TEBCORE adı verilen ve TEB A.Ş.'nin derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri TEB A.Ş.'nin içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %39.31'ini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

<b>Kategori</b>	<b>Kategori Açıklaması</b>	<b>Toplam İçindeki Payı %</b>
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	36.51
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	26.18
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	31.95
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	5.36
<b>Toplam</b>		<b>100.00</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil(\*\*\*):**

	Risk Sınıfları															
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarından	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlardan	Şarta bağlı olan ve kurumsal	Şarta bağlı olan ve perakende	Şarta bağlı olan ve gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış	Tahsili gecikmiş	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar
<b>Cari Dönem</b>																
Yurtiçi	49,748	56,531	-	-	-	1,059,789	17,247,053	7,344,065	2,317,559	353,848	8,062,169	-	-	-	-	2,245,884
Avrupa Birliği Ülkeleri	83,561	-	-	-	-	136,940	443,384	5,530	67	260	-	-	-	-	-	21,985
OECD Ülkeleri *	-	-	-	-	-	103,747	108,614	-	-	-	-	-	-	-	-	780
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	142,825	-	-	-	-	20,982	123,107	28,479	18,812	26	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	7,558	126	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	78,712	152,604	6,519	759	1,749	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	631	4,286	-	-	376,299	4,743,019	1,854,630	43,853	-	31,621	-	-	-	-	205,603
<b>Toplam</b>	<b>276,134</b>	<b>57,162</b>	<b>4,286</b>	-	-	<b>1,776,469</b>	<b>22,825,339</b>	<b>9,239,349</b>	<b>2,381,050</b>	<b>355,883</b>	<b>8,093,790</b>	-	-	-	-	<b>2,474,252</b>

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) TEB A.Ş.'nin konsolide kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)**

	Risk Sınıfları															Diğer alacaklar	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		
<b>Önceki Dönem</b>																	
Yurtiçi	339	29,902	7,775	-	-	826,027	10,147,660	8,985,816	2,491,666	275,866	3,792,259	-	-	-	-	-	1,486,153
Avrupa Birliği Ülkeleri	50,901	-	-	-	-	165,258	236,633	3,630	103	427	-	-	-	-	-	-	23,332
OECD Ülkeleri (*)	10,711	-	-	-	-	2,997	157,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri ABD, Kanada	4,874	-	-	-	-	93,589	35,581	43,104	11,873	1,541	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	75,390	2,832	2	-	303	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	9,704	-	-	-	-	67,798	168,696	5,828	2,257	925	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	392	5,515	-	-	269,523	4,866,484	1,602,525	54,683	-	26,824	-	-	-	-	-	162,674
<b>Toplam</b>	<b>76,529</b>	<b>30,294</b>	<b>13,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,500,582</b>	<b>15,615,158</b>	<b>10,640,905</b>	<b>2,560,582</b>	<b>279,062</b>	<b>3,819,083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,672,159</b>

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) TEB A.Ş.'nin konsolide kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (\*\*):**

	Risk Sınıfları																TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşundaki niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar			
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,571,832	184,067	166,131	21,342	354	-	-	-	-	-	1,777,392	166,334	1,943,726
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,550,526	174,448	164,850	20,783	330	-	-	-	-	-	1,748,963	161,974	1,910,937
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2,309	2,536	-	68	-	-	-	-	-	-	4,913	-	4,913
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	18,997	7,083	1,281	491	24	-	-	-	-	-	23,516	4,360	27,876
Sanayi	-	9	-	-	-	-	12,036,800	2,827,428	370,712	111,989	12,778	-	-	-	-	-	9,371,030	5,988,686	15,359,716
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	566,374	177,546	21,210	5,871	364	-	-	-	-	-	481,678	289,687	771,365
İmalat Sanayi	-	9	-	-	-	-	11,198,494	2,638,231	347,270	105,991	12,388	-	-	-	-	-	8,748,443	5,553,940	14,302,383
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	271,932	11,651	2,232	127	26	-	-	-	-	-	140,909	145,059	285,968
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,721,862	491,372	162,217	27,181	5,174	-	-	-	-	-	1,949,717	1,458,089	3,407,806
Hizmetler	276,134	57,140	4,286	-	-	1,776,244	5,773,975	1,829,638	284,272	73,375	11,710	-	-	-	411,167	-	6,357,492	4,140,449	10,497,941
Toptan ve Perakende Ticaret	-	6,929	-	-	-	-	2,234,576	599,985	97,573	26,372	2,463	-	-	-	-	-	2,247,326	720,572	2,967,898
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	511,091	94,848	48,033	3,330	382	-	-	-	-	-	412,960	244,724	657,684
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,428,006	309,085	44,660	28,925	1,000	-	-	-	-	5	1,155,176	656,505	1,811,681
Mali Kuruluşlar	276,134	-	-	-	-	1,776,244	211,560	434,649	1,743	1,974	6,457	-	-	-	411,162	-	1,241,904	1,878,019	3,119,923
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	2,500	-	-	-	-	837,008	242,377	61,479	7,678	718	-	-	-	-	-	581,831	569,929	1,151,760
Serbest Meslek Hizmetleri	-	2,307	4,286	-	-	-	262,603	79,589	17,279	3,029	514	-	-	-	-	-	319,632	49,975	369,607
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	39,030	15,103	2,164	205	45	-	-	-	-	-	54,391	2,157	56,548
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	45,403	-	-	-	-	250,101	54,002	11,341	1,862	131	-	-	-	-	-	344,272	18,568	362,840
Diğer	-	13	-	-	-	225	720,870	3,906,844	1,397,718	121,996	8,063,774	-	-	-	-	2,063,085	15,692,400	582,125	16,274,525
<b>Toplam</b>	<b>276,134</b>	<b>57,162</b>	<b>4,286</b>	-	-	<b>1,776,469</b>	<b>22,825,339</b>	<b>9,239,349</b>	<b>2,381,050</b>	<b>355,883</b>	<b>8,093,790</b>	-	-	-	-	<b>2,474,252</b>	<b>35,148,031</b>	<b>12,335,683</b>	<b>47,483,714</b>

(\*) Dövizde endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(\*\*) TEB A.Ş.'nin konsolide kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)**

Önceki Dönem	Risk Sınıfları																	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş belirlenen alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar				
Tarım	-	-	-	-	-	-	525,927	749,020	74,854	9,437	277	-	-	-	-	-	1,172,148	187,367	1,359,515	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	463,177	689,401	69,355	8,824	175	-	-	-	-	-	1,066,633	164,299	1,230,932	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	56,744	50,650	4,171	571	83	-	-	-	-	-	90,136	22,083	112,219	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	6,006	8,969	1,328	42	19	-	-	-	-	-	15,379	985	16,364	
Sanayi	-	70	-	-	-	-	9,579,276	3,512,412	463,581	108,990	10,620	-	-	-	-	-	7,538,823	6,136,126	13,674,949	
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	246,161	198,992	21,642	3,673	270	-	-	-	-	-	324,341	146,397	470,738	
İmalat Sanayi	-	70	-	-	-	-	9,188,281	3,296,254	440,358	105,080	10,327	-	-	-	-	-	7,121,595	5,918,775	13,040,370	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	144,834	17,166	1,581	237	23	-	-	-	-	-	92,887	70,954	163,841	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,753,280	563,478	160,740	24,020	5,206	-	-	-	-	-	1,473,920	1,032,804	2,506,724	
Hizmetler	76,529	30,224	13,290	-	-	-	1,500,582	3,318,012	1,906,943	400,924	92,674	9,140	-	-	-	-	2,769	4,672,940	2,911,804	7,584,744
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1,845	-	-	-	-	1,202,399	767,667	137,460	21,296	1,901	-	-	-	-	-	2,769	1,682,864	452,473	2,135,337
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	347,922	143,785	58,077	3,131	284	-	-	-	-	-	329,191	224,008	553,199	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	796,230	485,749	50,073	26,305	579	-	-	-	-	-	890,908	468,028	1,358,936	
Mali Kuruluşlar	76,529	-	-	-	-	-	301,328	11,552	1,171	27,956	5,409	-	-	-	-	-	231,182	833,008	1,322,701	2,155,709
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	384,627	274,681	117,044	6,307	390	-	-	-	-	-	393,066	389,983	783,049	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	13,290	-	-	-	117,458	110,210	16,032	5,082	413	-	-	-	-	-	308	223,917	38,876	262,793
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	5,137	21,554	2,933	534	36	-	-	-	-	-	1,946	31,534	607	32,141
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	28,378	-	-	-	-	162,911	91,745	18,134	2,063	128	-	-	-	-	-	221	288,452	15,128	303,580
Diğer	-	-	-	-	-	-	438,663	3,909,052	1,460,483	43,941	3,793,840	-	-	-	-	-	1,435,733	10,805,592	276,120	11,081,712
<b>Toplam</b>	<b>76,529</b>	<b>30,294</b>	<b>13,290</b>	-	-	-	<b>1,500,582</b>	<b>15,615,158</b>	<b>10,640,905</b>	<b>2,560,582</b>	<b>279,062</b>	<b>3,819,083</b>	-	-	-	-	<b>1,672,159</b>	<b>25,663,423</b>	<b>10,544,221</b>	<b>36,207,644</b>

(\*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(\*\*) TEB A.Ş.'nin konsolide kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:**

Cari Dönem Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	147,495	6,835	707	-	121,097
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	94	571	28	3,402	52,436
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	631,369	176,298	168,909	255,900	92,224
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,669,947	1,336,392	1,305,465	2,522,080	5,726,034
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,484,616	308,004	401,824	620,026	3,043,052
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	328,219	21,986	40,659	84,166	1,861,987
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	291,255	246,215	383,811	7,140,888
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,089,487	137,593	102,638	-	161
<b>Genel Toplam</b>	<b>12,351,227</b>	<b>2,278,934</b>	<b>2,266,445</b>	<b>3,869,385</b>	<b>18,037,879</b>

Önceki Dönem Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,246	-	25,290	-	49,994
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	161	335	303	795	28,308
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,775	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	484,520	59,853	289,790	162,653	66,658
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,056,862	900,864	1,130,162	1,258,772	2,529,352
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,210,944	348,825	412,364	653,218	3,405,587
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	467,421	28,686	60,514	83,749	1,865,315
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	214,000	3,578,259
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	728,013	719	177	-	6
<b>Genel Toplam</b>	<b>10,956,942</b>	<b>1,339,282</b>	<b>1,918,600</b>	<b>2,373,187</b>	<b>11,523,479</b>

(\*) TEB A.Ş.'nin konsolide tutarları verilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Değer Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	48,380	126,551	5,494	28,206
Çiftçilik ve Hayvancılık	47,639	120,715	5,241	27,917
Ormancılık	-	4,494	195	-
Balıkçılık	741	1,342	58	289
Sanayi	335,737	384,349	16,662	224,156
Madencilik ve Taş ocakçılığı	19,254	28,606	1,242	14,635
İmalat Sanayi	308,641	355,111	15,393	201,770
Elektrik, Gaz, Su	7,842	632	27	7,751
İnşaat	54,568	85,179	3,698	27,918
Hizmetler	205,316	333,335	14,472	132,783
Toptan ve Perakende Ticaret	65,600	99,021	4,299	42,067
Otel ve Lokanta Hizmetleri	24,966	35,631	1,547	21,426
Ulaştırma Ve Haberleşme	75,593	96,728	4,199	47,017
Mali Kuruluşlar	614	2,339	102	477
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	16,052	39,239	1,704	8,270
Serbest Meslek Hizmetleri	16,213	38,610	1,676	10,085
Eğitim Hizmetleri	849	3,512	152	530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,429	18,255	793	2,911
Diğer	351,063	677,351	27,448	229,511
<b>Toplam</b>	<b>995,064</b>	<b>1,606,765</b>	<b>67,774</b>	<b>642,574</b>

Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Değer Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	21,378	86,719	1,587	12,121
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	21,146	85,378	1,562	11,937
Balıkçılık	232	1,341	25	184
Sanayi	297,839	356,163	6,513	204,366
Madencilik ve Taş ocakçılığı	70,927	1,710	31	70,433
İmalat Sanayi	223,683	349,234	6,387	132,394
Elektrik, Gaz, Su	3,229	5,219	95	1,539
İnşaat	58,688	72,493	1,326	39,129
Hizmetler	146,721	297,269	5,395	83,790
Toptan ve Perakende Ticaret	48,863	81,970	1,499	28,235
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,949	22,415	410	2,707
Ulaştırma Ve Haberleşme	57,115	69,810	1,235	32,720
Mali Kuruluşlar	1,216	21,283	389	868
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12,153	27,721	507	6,040
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	954	4,647	85	529
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,471	69,423	1,270	12,691
Diğer	217,803	538,243	9,308	126,703
<b>Toplam</b>	<b>742,429</b>	<b>1,350,887</b>	<b>24,129</b>	<b>466,109</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

	<b>31.12.2012</b>	<b>Dönem İçinde</b>	<b>Karşılık</b>	<b>Aktiften</b>	<b>Diğer</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>Bakiyesi</b>	<b>Ayrılan Karşılık</b>	<b>İptalleri</b>	<b>Silinenler</b>	<b>Ayarlamalar*</b>	<b>Bakiyesi</b>
		<b>Tutarları</b>				
Özel Karşılıklar	466,109	388,980	(110,202)	(118,939)	16,626	642,574
Genel Karşılıklar	419,436	229,305	(97,152)	-	3,018	554,607

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	<b>31.12.2011</b>	<b>Dönem İçinde</b>	<b>Karşılık</b>	<b>Aktiften</b>	<b>Diğer</b>	<b>31.12.2012</b>
	<b>Bakiyesi</b>	<b>Ayrılan Karşılık</b>	<b>İptalleri</b>	<b>Silinenler</b>	<b>Ayarlamalar*</b>	<b>Bakiyesi</b>
		<b>Tutarları</b>				
Özel Karşılıklar	551,075	316,421	(94,380)	-	(307,007)	466,109
Genel Karşılıklar	273,409	219,221	(73,034)	-	(160)	419,436

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

**III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

**Diğer fiyat riskleri**

Grup hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

**IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar**

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. 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 metod 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 karşılabilirlik 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, 2,164,407 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,023,493 TL açık pozisyon) ve 2,956,845 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,647,608 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 792,439 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2012: 624,115 TL net kapalı) taşımaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2013	25.12.2013	26.12.2013	27.12.2013	30.12.2013	31.12.2013
<b>USD</b>	2.0744	2.076	2.1122	2.1506	2.1189	2.1297
<b>JPY</b>	0.0199	0.0199	0.0202	0.0205	0.0202	0.0203
<b>EURO</b>	2.8341	2.8416	2.891	2.9684	2.9265	2.9346

Belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>USD</b>	2,0621
<b>JPY</b>	0,0199
<b>EURO</b>	2,8267

**Kur riskine duyarlılık:**

Grup genellikle 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 tutarını 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 Aralık 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
USD	%10 artış	14,520	14,884	33	221
USD	%10 azalış	(14,520)	(14,884)	(33)	(221)
EURO	%10 artış	89,979	45,678	70	52
EURO	%10 azalış	(89,979)	(45,678)	(70)	(52)

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Kur riskine duyarlılık: (devamı)**

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 artırabilmektedir.

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>DİĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	2,859,051	2,438,709	932,290	6,230,050
Bankalar	314,345	180,962	123,680	618,987
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	29,053	23,054	419	52,526
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	95,696	42,043	6,149	143,888
Krediler (**)	4,768,800	5,910,803	848,875	11,528,478
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	63	-	63
Maddi Duran Varlıklar	22,676	-	-	22,676
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3,312	-	-	3,312
Diğer Varlıklar (***)	429,712	204,991	18,339	653,042
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,522,645</b>	<b>8,800,625</b>	<b>1,929,752</b>	<b>19,253,022</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	61,437	141,287	91,100	293,824
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	4,901,007	6,225,143	1,054,371	12,180,521
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,355,999	2,534,368	853,255	8,743,622
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	41,471	116,617	3,001	161,089
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	18,005	19,409	959	38,373
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,377,919</b>	<b>9,036,824</b>	<b>2,002,686</b>	<b>21,417,429</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1,855,274)</b>	<b>(236,199)</b>	<b>(72,934)</b>	<b>(2,164,407)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>2,755,072</b>	<b>90,997</b>	<b>110,776</b>	<b>2,956,845</b>
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
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	<b>6,058,333</b>	<b>6,209,493</b>	<b>1,688,374</b>	<b>13,956,200</b>
Toplam Yükümlülükler	<b>7,529,634</b>	<b>6,843,297</b>	<b>1,606,762</b>	<b>15,979,693</b>
Net Bilanço Pozisyonu	<b>(1,471,301)</b>	<b>(633,804)</b>	<b>81,612</b>	<b>(2,023,493)</b>
Net Nazım Hesap Pozisyonu	<b>1,928,082</b>	<b>782,648</b>	<b>(63,122)</b>	<b>2,647,608</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,079,363	8,921,226	867,544	14,868,133
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,151,281	8,138,578	930,666	12,220,525
Gayrinakdi Krediler(*****)	3,046,212	3,276,358	164,051	6,486,621

(\*) Döviz tevdiat hesapları 671,360 TL (31 Aralık 2012: 798,011 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 2,508,336 TL (31 Aralık 2012: 1,907,927 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 23,715 TL (31 Aralık 2012: 27,259 TL) dövize endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 39,826 TL (31 Aralık 2012: 53,288 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 14,983 TL (31 Aralık 2012: 12,286 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 931 TL (31 Aralık 2012: 150 TL) dövize endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 626,064 TL (31 Aralık 2012: 654,449 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 549,644 TL (31 Aralık 2012: 431,360 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 32,146 TL (31 Aralık 2012: 55,161 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 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. 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 metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,479,636	4,479,636
Bankalar	924,739	2,003	-	-	-	219,742	1,146,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,609	73,402	323,414	57,296	26,945	147,339	639,005
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,525	-	-	-	-	-	1,700,525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	659,292	593,405	1,692,743	1,271,236	69,596	32,049	4,318,321
Verilen Krediler (*)	11,166,787	2,027,560	5,370,053	9,581,924	3,014,938	363,075	31,524,337
Faktoring Alacakları	421,330	236,115	92,790	-	-	4,532	754,767
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	20,416	-	-	-	20,416
Diğer Varlıklar	523	-	714	10,088	1,175	2,084,032	2,096,532
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14,883,805</b>	<b>2,932,485</b>	<b>7,500,130</b>	<b>10,920,544</b>	<b>3,112,654</b>	<b>7,330,405</b>	<b>46,680,023</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	666,624	27,165	7,073	35,622	-	193,087	929,571
Diğer Mevduat	15,599,989	8,080,561	1,638,115	209,046	511	4,134,312	29,662,534
Para Piyasalarına Borçlar	65,120	-	-	-	-	-	65,120
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	890,043	890,043
İhraç Edilen Menkul Değerler	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,244,340	3,650,455	1,420,861	163,626	583,340	-	7,062,622
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	3,988	3,988
Diğer Yükümlülükler	2,190	533	9,629	175,740	18,460	7,365,356	7,571,908
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17,865,923</b>	<b>11,758,714</b>	<b>3,282,255</b>	<b>584,034</b>	<b>602,311</b>	<b>12,586,786</b>	<b>46,680,023</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,217,875	10,336,510	2,510,343	-	17,064,728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,982,118)	(8,826,229)	-	-	-	(5,256,381)	(17,064,728)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13,079)	-	-	(13,079)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2,982,118)</b>	<b>(8,826,229)</b>	<b>4,217,875</b>	<b>10,323,431</b>	<b>2,510,343</b>	<b>(5,256,381)</b>	<b>(13,079)</b>

(\*) TEB A.Ş.'ye ait 6,859,836 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 326,153 TL tutarında maddi duran varlıkları, 447,388 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 61,739 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 29,287 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 57 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıkları, 4,335 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,142,926 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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
<b>Yükümlülükler</b>				
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
	<b>EURO %</b>	<b>USD %</b>	<b>YEN %</b>	<b>TL %</b>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.19	0.18	-	5.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.91	4.39	-	6.07
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.34	2.81	-	5.87
Verilen Krediler	4.38	5.31	4.64	12.59
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.48	2.84	-	12.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.21	5.28	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.01	0.72	-	5.33
Diğer Mevduat	2.71	2.60	0.51	8.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.91	2.44	9.69

**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 sunulurken maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

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



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. 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)	864,647	% 12.60
TRY	500	(930,990)	%(13.57)
EURO	(200)	19,774	%0.29
EURO	200	(16,890)	%(0.25)
USD	(200)	65,434	%0.95
USD	200	(58,972)	%(0.86)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>	<b>(800)</b>	<b>949,855</b>	<b>%13.84</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>	<b>900</b>	<b>(1,006,852)</b>	<b>%(14.68)</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

TEB A.Ş.'nin borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bi şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

**VII. 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.

	Cari Dönem %	Önceki Dönem %
Dönem ortalaması	23	23
En yüksek	32	30
En düşük	18	17

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,597,384	5,264,971	-	-	-	-	-	6,862,355
Bankalar	305,601	387,911	4,047	2,044	-	-	-	699,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	172,491	173,569	789,415	229,616	19,026	-	1,384,117
Para Piyasalarından Alacaklar	-	245	-	-	-	-	-	245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,462	13,152	583,585	973,455	2,408,587	411,921	-	4,419,162
Verilen Krediler(**)	17,468	12,550,157	1,763,569	7,188,589	14,188,918	4,375,448	346,234	40,430,383
Faktoring Alacakları	-	643,004	336,654	107,479	-	-	5,550	1,092,687
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	292,956	-	292,956
Diğer Varlıklar	833	7,864	43,164	22,499	44,602	3,252	2,110,453	2,232,667
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,949,748</b>	<b>19,039,795</b>	<b>2,904,588</b>	<b>9,083,481</b>	<b>16,871,723</b>	<b>5,102,603</b>	<b>2,462,237</b>	<b>57,414,175</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	106,966	1,491,875	28,478	8,182	-	-	-	1,635,501
Diğer Mevduat	5,935,824	20,374,253	7,414,069	881,260	250,038	381	-	34,855,825
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	-	1,575,001	1,810,130	4,223,230	607,504	1,592,906	-	9,808,771
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,083,153	-	-	-	-	-	1,083,153
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	278,005	432,271	-	-	-	710,276
Muhtelif Borçlar	2,079	1,112,743	21	1,542	6	-	9,460	1,125,851
Faktoring Borçları	-	8,012	-	-	-	-	-	8,012
Diğer Yükümlülükler	1,307	1,012,299	138,022	349,344	88,624	3,301	6,593,889	8,186,786
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,046,176</b>	<b>26,657,336</b>	<b>9,668,725</b>	<b>5,895,829</b>	<b>946,172</b>	<b>1,596,588</b>	<b>6,603,349</b>	<b>57,414,175</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4,096,428)</b>	<b>(7,617,541)</b>	<b>(6,764,137)</b>	<b>3,187,652</b>	<b>15,925,551</b>	<b>3,506,015</b>	<b>(4,141,112)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	1,595,278	17,398,460	1,954,558	7,427,473	12,312,783	3,633,459	2,358,012	46,680,023
Toplam Yükümlülükler	5,118,662	18,953,999	10,565,130	4,192,442	1,041,600	960,256	5,847,934	46,680,023
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,523,384)</b>	<b>(1,555,539)</b>	<b>(8,610,572)</b>	<b>3,235,031</b>	<b>11,271,183</b>	<b>2,673,203</b>	<b>(3,489,922)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, aynıyat 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 6,850,037 TL (31 Aralık 2012:6,859,836 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 3,404 TL (31 Aralık 2012: 16,309 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Düzeltilmeler</b>	<b>Toplam</b>
<b>31 Aralık 2013 itibarıyla,</b>								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,083,376	-	-	-	-	(223)	1,083,153
Mevduat	5,935,826	20,404,865	7,516,086	893,139	260,256	74	(154,421)	34,855,825
Bankalar Mevduatı	106,967	1,492,315	28,556	8,591	-	-	(928)	1,635,501
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,585,472	1,823,724	4,331,847	922,869	1,937,696	(792,837)	9,808,771
<b>Toplam</b>	<b>6,042,793</b>	<b>24,566,028</b>	<b>9,368,366</b>	<b>5,233,577</b>	<b>1,183,125</b>	<b>1,937,770</b>	<b>(948,409)</b>	<b>47,383,250</b>
<b>31 Aralık 2012 itibarıyla,</b>								
Para Piyasalarına Borçlar	-	65,120	-	-	-	-	-	65,120
Mevduat	4,925,555	14,843,677	8,180,051	1,682,911	221,837	14	(191,511)	29,662,534
Bankalar Mevduatı	193,108	666,907	27,767	7,296	36,028	-	(1,535)	929,571
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	580,425	915,085	4,017,287	957,969	1,221,432	(629,576)	7,062,622
<b>Toplam</b>	<b>5,118,663</b>	<b>16,156,129</b>	<b>9,122,903</b>	<b>5,707,494</b>	<b>1,215,834</b>	<b>1,221,446</b>	<b>(822,622)</b>	<b>37,719,847</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>31 Aralık 2013 itibarıyla,</b>						
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	497,383	7,718	124,002	-	629,103
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	16,296	3,458	131,843	102,146	630	254,373
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,706,709	943,466	1,412,272	371,446	-	4,433,893
Swap para satım sözleşmesi	3,311,054	3,332,033	2,732,970	1,016,684	-	10,392,741
Swap faiz satım sözleşmesi	14,002	16,075	42,538	38,654	3,100	114,369
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,416,106	2,995,020	4,581,282	11,501	-	10,003,909
<b>Toplam</b>	<b>7,464,167</b>	<b>7,787,435</b>	<b>8,908,623</b>	<b>1,664,433</b>	<b>3,730</b>	<b>25,828,388</b>

**31 Aralık 2012 itibarıyla,**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,804	13,835	30,126	1,486,575	-	1,532,340
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	18,992	21,014	98,328	158,780	2,228	299,342
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,011,976	1,007,121	1,071,242	56,403	-	3,146,742
Swap para satım sözleşmesi	2,140,278	1,194,078	2,617,801	220,795	-	6,172,952
Swap faiz satım sözleşmesi	5,790	1,031	6,260	22,170	692	35,943
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,389,585	3,064,581	2,985,520	942	-	8,440,628
<b>Toplam</b>	<b>5,568,425</b>	<b>5,301,660</b>	<b>6,809,277</b>	<b>1,945,665</b>	<b>2,920</b>	<b>19,627,947</b>

Yukarıdaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Grup 31 Aralık 2013 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır. (31 Aralık 2012: 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 rehlin 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.

- 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.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**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.

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.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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.

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.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

**VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>46,935,036</b>	<b>39,464,850</b>	<b>47,175,725</b>	<b>39,634,265</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	245	1,700,525	245	1,700,525
Bankalar	699,603	1,146,484	699,601	1,146,484
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,419,162	4,318,321	4,419,163	4,318,321
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	292,956	20,416	288,676	20,528
Verilen Krediler (**)	41,523,070	32,279,104	41,768,040	32,448,407
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>49,219,377</b>	<b>39,104,127</b>	<b>49,237,864</b>	<b>39,118,293</b>
Bankalar Mevduatı	1,635,501	931,085	1,635,942	931,379
Diğer Mevduat	34,855,825	29,661,020	34,882,247	29,673,638
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	10,891,924	7,127,742	10,903,515	7,127,847
İhraç Edilen Menkul Değerler	710,276	494,237	690,309	495,386
Muhtelif Borçlar	1,125,851	890,043	1,125,851	890,043

(\*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(\*\*) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Yukardaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan ve satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptılır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

<b>31 Aralık 2013</b>	<b>1. Seviye</b>	<b>2. Seviye</b>	<b>3. Seviye</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	654,847	729,270	-	1,384,117
Devlet Borçlanma Senetleri	654,847	-	-	654,847
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	729,270	-	729,270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	112,245	-	112,245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,384,294	16,852	-	4,401,146
Devlet Borçlanma Senetleri	4,361,690	7,626	-	4,369,316
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	22,604	9,226	-	31,830
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	482,831	-	482,831
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	69,438	-	69,438
<b>31 Aralık 2012</b>	<b>1. Seviye</b>	<b>2. Seviye</b>	<b>3. Seviye</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	472,295	166,710	-	639,005
Devlet Borçlanma Senetleri	472,295	-	-	472,295
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	166,710	-	166,710
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16,883	-	16,883
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,288,091	14,099	-	4,302,190
Devlet Borçlanma Senetleri	4,281,397	4,874	-	4,286,271
Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	6,694	9,225	-	15,919
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	234,815	-	234,815
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	168,507	-	168,507

(\*) Maliyetten duran 18,016 TL (31 Aralık 2012: 16,131 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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	307,330	417,117	321,744	299,527
TCMB	324,975	5,792,967	447,116	3,360,901
Diğer	-	19,966	-	50,348
<b>Toplam</b>	<b>632,305</b>	<b>6,230,050</b>	<b>768,860</b>	<b>3,710,776</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	324,975	-	447,116	-
Vadeli Serbest Hesap	-	527,994	-	30
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5,264,973	-	3,360,871
<b>Toplam</b>	<b>324,975</b>	<b>5,792,967</b>	<b>447,116</b>	<b>3,360,901</b>

YP serbest tutar 527,994 TL (31 Aralık 2012: 30 TL), YP serbest olmayan tutar 5,264,973 TL (31 Aralık 2012: 3,360,871 TL), TP serbest tutar ise 324,975 TL (31 Aralık 2012: 447,116 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2012: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2012: %6 ile %11 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 2012: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 654,847 TL'dir (31 Aralık 2012 : 472,295 TL).



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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	166,900	11,336	19,485	14,316
Swap İşlemleri	254,056	46,610	55,499	36,797
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	235,910	14,458	23,338	17,275
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>656,866</b>	<b>72,404</b>	<b>98,322</b>	<b>68,388</b>

**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	12,899	56,651	412,552	46,718
Yurtdışı	67,717	562,336	31,904	655,310
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>80,616</b>	<b>618,987</b>	<b>444,456</b>	<b>702,028</b>

**b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	204,856	426,119	-	-
ABD, Kanada	81,727	95,307	-	-
OECD Ülkeleri(*)	9,080	5,580	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	151,620	90,751	-	-
Diğer	96,687	14,724	86,083	54,733
<b>Toplam</b>	<b>543,970</b>	<b>632,481</b>	<b>86,083</b>	<b>54,733</b>

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

**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.	738,372	-	307,854	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>738,372</b>	<b>-</b>	<b>307,854</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,097,509	-	42,596	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,097,509</b>	<b>-</b>	<b>42,596</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 2,583,281 TL'dir (31 Aralık 2012 : 3,967,871 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>4,390,700</b>	<b>4,286,271</b>
Borsada İşlem Gören	4,387,870	4,284,229
Borsada İşlem Görmeyen	2,830	2,042
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>28,462</b>	<b>32,050</b>
Borsada İşlem Gören (*)	1,220	6,694
Borsada İşlem Görmeyen	27,242	25,356
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,419,162</b>	<b>4,318,321</b>

(\*) 1,220 TL (31 Aralık 2012: 1,172 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 10,569 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2012: 8,684 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	7,130	10	697	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6,540	-	245	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	590	10	452	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	64,881	-	57,000	-
<b>Toplam</b>	<b>72,011</b>	<b>10</b>	<b>57,697</b>	<b>4</b>

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>38,471,128</b>	<b>800,273</b>	-	<b>1,606,765</b>	<b>270,178</b>	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,768,563	74,768	-	23,032	10,414	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,665,225	14,693	-	34,107	-	-
Tüketici Kredileri (**)	9,968,999	408,065	-	563,547	34,268	-
Kredi Kartları	2,536,967	728	-	162,516	3,642	-
Diğer	19,531,374	302,019	-	823,563	221,854	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38,471,128</b>	<b>800,273</b>	-	<b>1,606,765</b>	<b>270,178</b>	-

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

(\*\*) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 3.404 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	792,459	263,801
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,952	5,677
5 Üzeri Uzatılanlar	2,862	700
<b>Toplam</b>	<b>800,273</b>	<b>270,178</b>

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	148,226	136,886
6 Ay- 12 Ay	92,670	15,231
1-2 Yıl	214,145	48,492
2-5 Yıl	312,101	66,739
5 Yıl ve Üzeri	33,131	2,830
<b>Toplam</b>	<b>800,273</b>	<b>270,178</b>

(\*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>19,573,204</b>	<b>149,393</b>	<b>712,893</b>	<b>90,519</b>
İhtisas Dışı Krediler	19,573,204	149,393	712,893	90,519
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>18,897,924</b>	<b>650,880</b>	<b>893,872</b>	<b>179,659</b>
İhtisas Dışı Krediler	18,897,924	650,880	893,872	179,659
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38,471,128</b>	<b>800,273</b>	<b>1,606,765</b>	<b>270,178</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>167,555</b>	<b>9,638,379</b>	<b>9,805,934</b>
Konut Kredisi	5,329	5,470,144	5,475,473
Taşıt Kredisi	8,957	719,568	728,525
İhtiyaç Kredisi	153,269	3,448,296	3,601,565
Diğer	-	371	371
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>7,931</b>	<b>284,363</b>	<b>292,294</b>
Konut Kredisi	-	68,259	68,259
Taşıt Kredisi	-	581	581
İhtiyaç Kredisi	2,366	184,597	186,963
Diğer	5,565	30,926	36,491
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>9,025</b>	<b>33,844</b>	<b>42,869</b>
Konut Kredisi	-	9,498	9,498
Taşıt Kredisi	-	17,079	17,079
İhtiyaç Kredisi	9,025	7,267	16,292
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,836,313</b>	-	<b>1,836,313</b>
Taksitli	916,313	-	916,313
Taksitsiz	920,000	-	920,000
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>77,279</b>	-	<b>77,279</b>
Taksitli	34,665	-	34,665
Taksitsiz	42,614	-	42,614
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>4,001</b>	<b>26,015</b>	<b>30,016</b>
Konut Kredisi	-	103	103
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,001	25,912	29,913
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>284</b>	<b>7,562</b>	<b>7,846</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	188	6,691	6,879
Diğer	96	871	967
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>23,250</b>	-	<b>23,250</b>
Taksitli	11,392	-	11,392
Taksitsiz	11,858	-	11,858
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>187</b>	-	<b>187</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	187	-	187
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>353,325</b>	-	<b>353,325</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>263</b>	-	<b>263</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,479,413</b>	<b>9,990,163</b>	<b>12,469,576</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 3,582 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>1,688,602</b>	<b>3,493,955</b>	<b>5,182,557</b>
İşyeri Kredisi	56,475	140,533	197,008
Taşıt Kredisi	281,920	524,338	806,258
İhtiyaç Kredisi	1,350,207	2,829,084	4,179,291
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>207,038</b>	<b>386,202</b>	<b>593,240</b>
İşyeri Kredisi	4,691	28,218	32,909
Taşıt Kredisi	37,195	119,541	156,736
İhtiyaç Kredisi	165,152	238,443	403,595
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>5,999</b>	-	<b>5,999</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	1,017	-	1,017
İhtiyaç Kredisi	4,982	-	4,982
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>752,768</b>	-	<b>752,768</b>
Taksitli	360,108	-	360,108
Taksitsiz	392,660	-	392,660
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>9,685</b>	-	<b>9,685</b>
Taksitli	2,036	-	2,036
Taksitsiz	7,649	-	7,649
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>711,668</b>	-	<b>711,668</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>142</b>	-	<b>142</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,375,902</b>	<b>3,880,157</b>	<b>7,256,059</b>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	477,256	189,294
Özel	39,600,637	31,058,723
<b>Toplam</b>	<b>40,077,893</b>	<b>31,248,017</b>

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	38,569,606	30,003,673
Yurtdışı Krediler	1,508,287	1,244,344
<b>Toplam</b>	<b>40,077,893</b>	<b>31,248,017</b>

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,408	15,599
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	132,507	68,527
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	486,659	381,983
<b>Toplam</b>	<b>642,574</b>	<b>466,109</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,775	7,985	4,612
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,647	3,811	5,307

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>95,428</b>	<b>152,857</b>	<b>494,144</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	688,509	41,833	30,764
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	519,317	333,04
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	519,317	333,043	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	125,001	103,336	161,773
Aktiften Silinen (-) (*)	226	976	117,160
Kurumsal ve Ticari Krediler	161	769	66,664
Bireysel Krediler	35	119	25,508
Kredi Kartları	30	88	24,988
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>139,393</b>	<b>276,653</b>	<b>579,018</b>
Özel Karşılık (-)	23,408	132,507	486,659
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>115,985</b>	<b>144,146</b>	<b>92,359</b>

(\*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 117,132 TL tutarında ve 114,247 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 9,310 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2013 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>31 Aralık 2013</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,854	59,864	86,291
Özel Karşılık (-)	299	45,236	81,649
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,555</b>	<b>14,628</b>	<b>4,642</b>
<b>31 Aralık 2012</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,438	28,911	88,253
Özel Karşılık (-)	145	18,981	71,870
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,293</b>	<b>9,930</b>	<b>16,383</b>

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	139,393	276,653	579,018
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,408	132,507	486,659
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>115,985</b>	<b>144,146</b>	<b>92,359</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	95,428	152,857	494,144
Özel Karşılık Tutarı (-)	15,599	68,527	381,983
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>79,829</b>	<b>84,330</b>	<b>112,161</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflandırılır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

<b>Cari Dönem</b>	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Vadesi geçmemiş krediler	25,891,118	9,968,999	2,536,967	74,044	38,471,128
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	880,702	563,547	162,516	-	1,606,765
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	664,570	181,483	149,011	-	995,064
<b>Toplam</b>	<b>27,436,390</b>	<b>10,714,029</b>	<b>2,848,494</b>	<b>74,044</b>	<b>41,072,957</b>
Özel karşılık	432,717	106,807	103,050	-	642,574
<b>Toplam</b>	<b>432,717</b>	<b>106,807</b>	<b>103,050</b>	<b>-</b>	<b>642,574</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>27,003,673</b>	<b>10,607,222</b>	<b>2,745,444</b>	<b>74,044</b>	<b>40,430,383</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Vadesi geçmemiş krediler	20,430,142	7,743,525	1,635,225	88,238	29,897,130
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	761,779	339,031	250,077	-	1,350,887
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	523,106	114,192	105,131	-	742,429
<b>Toplam</b>	<b>21,715,027</b>	<b>8,196,748</b>	<b>1,990,433</b>	<b>88,238</b>	<b>31,990,446</b>
Özel karşılık	331,086	60,808	74,215	-	466,109
<b>Toplam</b>	<b>331,086</b>	<b>60,808</b>	<b>74,215</b>	<b>-</b>	<b>466,109</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>21,383,941</b>	<b>8,135,940</b>	<b>1,916,218</b>	<b>88,238</b>	<b>31,524,337</b>

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
1 Ocak 2013	331,086	60,808	74,215	466,109
Dönem içinde aktarılanlar	243,306	79,623	73,432	396,361
Tahsilatlar	(68,936)	(20,379)	(20,887)	(110,202)
Silinenler (*)	(81,984)	(13,245)	(23,710)	(118,939)
Kur farkları	9,245	-	-	9,245
<b>31 Aralık 2013 Bakiyesi</b>	<b>432,717</b>	<b>106,807</b>	<b>103,050</b>	<b>642,574</b>
	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
1 Ocak 2012	304,923	88,078	158,074	551,075
Dönem içinde aktarılanlar	226,838	38,902	50,420	316,160
Tahsilatlar	(60,966)	(16,067)	(17,347)	(94,380)
Silinenler (**)	(138,476)	(50,105)	(116,932)	(305,513)
Kur farkları	(1,233)	-	-	(1,233)
<b>31 Aralık 2012 Bakiyesi</b>	<b>331,086</b>	<b>60,808</b>	<b>74,215</b>	<b>466,109</b>



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

(\*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 117,132 TL tutarında ve 114,247 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 9,310 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2013 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(\*\*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 188,710 TL tutarında ve 181,463 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 22,222 TL bedelle satılmış olup, 30 Kasım 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2013 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 280,388 TL'dir (31 Aralık 2012: 238,114 TL).

**Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Konut ipoteği	191,732	188,565
Taşıt	44,150	31,756
Nakit	211	151
Diğer	44,295	17,642
<b>Toplam</b>	<b>280,388</b>	<b>238,114</b>

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2013</b>	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Toplam</b>
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	75,541	7,516	83,057
Diğer	195	-	195
<b>Toplam</b>	<b>75,736</b>	<b>7,516</b>	<b>83,252</b>

  

<b>31 Aralık 2012</b>	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Toplam</b>
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	52,628	8,587	61,215
Diğer	524	-	524
<b>Toplam</b>	<b>53,152</b>	<b>8,587</b>	<b>61,739</b>

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2013</b>	<b>30 Günden Az</b>	<b>31-60 Gün</b>	<b>61-90 Gün</b>	<b>Toplam</b>
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	581,984	172,758	125,960	880,702
Tüketici Kredileri	291,346	210,634	61,567	563,547
Kredi Kartları	161,771	668	77	162,516
<b>Toplam</b>	<b>1,035,101</b>	<b>384,060</b>	<b>187,604</b>	<b>1,606,765</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

<b>31 Aralık 2012</b>	<b>30 Günden Az</b>	<b>31-60 Gün</b>	<b>61-90 Gün</b>	<b>Toplam</b>
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	441,387	187,586	132,805	761,778
Tüketici Kredileri	76,195	180,765	82,071	339,031
Kredi Kartları	246,020	939	3,119	250,078
<b>Toplam</b>	<b>763,602</b>	<b>369,290</b>	<b>217,995</b>	<b>1,350,887</b>

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2013 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,049,199 TL'dir (31 Aralık 2012: 849,145 TL).

**Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Konut ipoteği	775,253	613,921
Taşıt	179,319	126,438
Nakit	11,439	12,788
Diğer	83,188	95,998
<b>Toplam</b>	<b>1,049,199</b>	<b>849,145</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	292,956	-	20,416
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>292,956</b>	-	<b>20,416</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Borçlanma Senetleri	292,956	20,416
Borsada İşlem Görenler	292,956	20,416
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>292,956</b>	<b>20,416</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 292,956 TL'dir. (31 Aralık 2012: 20,416 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	20,416	21,224
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5,726	(968)
Yıl İçindeki Alımlar (*,**)	292,956	160
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(26,142)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>292,956</b>	<b>20,416</b>

(\*) Reeskont tutarını içermektedir.

(\*\*) 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 rayıç 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 değerlendirme 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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerlendirme farkı negatif 36,973 TL'dir.

**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 2012 : Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012 : Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

<b>Unvanı</b>	<b>Adres (Şehir / Ülke)</b>	<b>Finansal Holding</b>	
		<b>Şirketi'nin Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)</b>	<b>Diğer Ortakların Pay Oranı (%)</b>
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.

<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Özkaynak</b>	<b>Sabit Varlık Toplamı</b>	<b>Faiz Gelirleri</b>	<b>Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)</b>	<b>Cari Dönem Kâr/Zararı</b>	<b>Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>
517,997	69,870	386,124	626	-	5,416	30,347	-

(\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başı Değeri	29,287	14,835
Dönem İçi Hareketler	5,648	14,452
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	5,648	14,452
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>34,935</b>	<b>29,287</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Diğer İştirakler / TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	34,935	29,287
	<b>34,935</b>	<b>29,287</b>

**a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2012 : 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:

8.c maddesinde belirtilen bağlı ortaklık TMS uyarınca önemlilik ilkesi doğrultusunda konsolidasyona dahil edilmemiştir. Bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmış olup herhangi bir sermaye gereksinimleri bulunmamaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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:

25 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla alınan Yönetim Kurulu Kararı uyarınca tasfiye işlemlerine başlanan, Tasfiye Halinde Ege Turizm İnşaat A.Ş.'nin tasfiye süreci 1 Ekim 2013 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. 31 Aralık 2013 itibarıyla Finansal Holding şirketinin konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. ( 31 Aralık 2012 : 57 TL)

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding Şirketi'nin		Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
		Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	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

(\*)Fortis Faktoring A.Ş. ile TEB'in %100 sahibi olduğu TEB Faktoring A.Ş.'nin birleşmesi çalışmaları kapsamında 31 Ocak 2013 tarihinde imzalanan Hisse Satın Alma Sözleşmesi uyarınca gerekli yasal onayların alınmasını takiben hisse devri işlemleri 22 Mart 2013 tarihinde tamamlanmış olup Banka, Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olmuştur Fortis Faktoring'in bütün aktif ve pasifi ile kül halinde TEB Faktoring'e devri yoluyla birleşmesine ilişkin BDDK'dan 20 Haziran 2013 tarihinde izin alınmıştır. Söz konusu birleşme 1 Temmuz 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ettirilerek tamamlanmıştır.

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
(1) 53,408,628	5,286,438	321,832	4,017,519	360,936	535,048	495,978	-
(2) 1,781,006	293,078	9,609	62,762	3,065	12,529	(11,558)	-
(3) 1,140,467	61,138	498	82,126	-	14,259	15,925	-
(4) 116,411	85,244	821	11,326	-	9,098	6,366	-
(5) 20,150	17,654	197	1,071	174	3,818	3,406	-
(6) 1,099,101	77,454	13,067	72,090	30	9,572	9,908	-
(7) 825	825	395	18	-	69	-	-

(\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.

(ii) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki 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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başı Değeri	1,765,346	1,761,134
Dönem İçi Hareketler	25,223	4,212
Alışlar	27,780	4,225
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(2,641)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	84	(13)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,790,569</b>	<b>1,765,346</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(\*) Finansal Holding Şirketi'nin 14 Aralık 2011 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı uyarınca Ekonomi Bank IBU'nun tasfiyesi konusunda Şirket yönetimine yetki verilmesine karar verilmiştir. Ekonomi Bank IBU 21 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda aldığı karar uyarınca tasfiye sürecine girmiştir. 15 Ağustos 2013 tarihindeki Genel Kurul toplantısında Ekonomi Bank IBU'nun tasfiyesi onaylanmıştır. Tasfiye işlemleri 29 Kasım 2013 tarihinde tamamlanmıştır.

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

		<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalar	/ TEB A.Ş.	1,536,798	1,536,798
Bankalar	/ Economy Bank	61,254	61,254
Bankalar	/ Ekonomi Bank IBU	-	2,641
Bankalar	/ TEB SH.A	47,736	45,231
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring	59,312	34,037
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 (*)	367	294
	Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	53	42
		<b>1,790,569</b>	<b>1,765,346</b>

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

(\*\*) Finansal Holding Şirketi'nin 6 Nisan 2012 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu'nda KKTC'de beher hissesi 1,000 TL nominal değerde 750 adet hissede 750,000 TL tutarında bir sermaye ile "Ekonomi Yatırımlar Limited" unvanı ve gayrimenkul, ve diğer yatırım faaliyetlerinde bulunmak amacı ile yeni bir şirket kurulmasına ve 749,000 TL'lik bir sermaye payı ile kurucu ortak olarak Finansal Holding Şirketi'nin iştirak etmesine karar verilmiştir. 30 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla 749,000 TL'lik sermaye payının ödenmesi gerçekleşmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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	10,532	9,806	409	49,844	(47,144)

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.	5,030	4,335
<b>Toplam</b>	<b>5,030</b>	<b>4,335</b>

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Finansal Holding Şirketi'nin konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur (31 Aralık 2012 : Yoktur)

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur. (31 Aralık 2012: Yoktur.)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	56,899	63	4,907	157
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	55,283	-	11,819	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>112,182</b>	<b>63</b>	<b>16,726</b>	<b>157</b>

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

	31 Aralık 2012	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2013
Maliyet:					
Gayrimenkul	159,519	3,929	(699)	2,354	165,103
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	80,220	20	(12,211)	-	68,029
Diğer	753,009	151,177	(52,778)	7,160	858,568
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>992,748</b>	<b>155,126</b>	<b>(65,688)</b>	<b>9,514</b>	<b>1,091,700</b>
	31 Aralık 2012	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2013
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	38,513	3,903	(251)	487	42,652
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	55,730	485	(12,211)	-	44,004
Diğer	572,352	70,832	(51,686)	5,821	597,319
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>666,595</b>	<b>75,220</b>	<b>(64,148)</b>	<b>6,308</b>	<b>683,975</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>326,153</b>				<b>407,725</b>



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)**

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	<b>31 Aralık 2012</b>	<b>Alımlar</b>	<b>Satışlar</b>	<b>Diğer</b>	<b>31 Aralık 2013</b>
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	135,282	47,387	(10)	3,811	186,470
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>135,282</b>	<b>47,387</b>	<b>(10)</b>	<b>3,811</b>	<b>186,470</b>
	<b>31 Aralık 2012</b>	<b>Dönem Gideri</b>	<b>Satışlar</b>	<b>Diğer</b>	<b>31 Aralık 2013</b>
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	109,018	16,334	(10)	3,438	128,780
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>109,018</b>	<b>16,334</b>	<b>(10)</b>	<b>3,438</b>	<b>128,780</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>26,264</b>				<b>57,690</b>

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)**

- i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Brüt Değer	421,124	421,124
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	421,124	421,124
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonundaki Net Defter Değeri</b>	<b>421,124</b>	<b>421,124</b>

BDDK'nın 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 ile kül halinde TEB A.Ş.'ye devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB A.Ş. payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

**14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur. (31 Aralık 2012: Yoktur).**

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

- a) 31 Aralık 2013 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 40,414 TL (31 Aralık 2012: 131,533 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>131,533</b>	<b>74,887</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)	(104,008)	83,591
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	14,559	(26,799)
Diğer	(1,670)	(146)
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi (*)</b>	<b>40,414</b>	<b>131,533</b>

(\*)722 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifini de içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	64,240	69,037
Dönem başı Birikmiş Amortisman	2,501	1,988
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>61,739</b>	<b>67,049</b>
Açılış Bakiyesi	61,739	67,049
İktisap Edilenler	67,064	34,835
Elden Çıkarılanlar (-)	37,947	36,611
Değer Düşüşü (-)	5,431	1,858
Amortisman Bedeli (-)	2,173	1,676
Dönem Sonu Maliyet	86,540	64,240
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,288	2,501
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>83,252</b>	<b>61,739</b>

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,067,937 TL (31 Aralık 2012: 1,072,408 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	659,865	451,690	526,371	234,368
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	18,027	841	5,272	700
<b>Toplam</b>	<b>641,838</b>	<b>450,849</b>	<b>521,099</b>	<b>233,668</b>

(\*) 24,416 TL (31 Aralık 2012: 10,502 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	1,068,857	-	1,068,857
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	18,282	-	18,282
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	24,416	-	24,416
<b>Toplam</b>	<b>1,111,555</b>	<b>-</b>	<b>1,111,555</b>

Özel karşılık 18,868 - 18,868

**Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı 18,868 - 18,868**

**Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi 1,092,687 - 1,092,687**

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	739,883	-	739,883
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	10,354	-	10,354
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	10,502	-	10,502
<b>Toplam</b>	<b>760,739</b>	<b>-</b>	<b>760,739</b>
Özel karşılık	5,972	-	5,972
<b>Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı</b>	<b>5,972</b>	<b>-</b>	<b>5,972</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>754,767</b>	<b>-</b>	<b>754,767</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	876,125	-	3,681,611	6,883,524	766,696	46,239	37,610	-	12,291,805
Döviz Tevdiat Hesabı	2,417,346	-	2,698,437	5,012,873	556,068	359,709	464,727	-	11,509,160
Yurt içinde Yer. K.	1,703,968	-	2,073,287	4,692,133	388,203	76,418	217,931	-	9,151,940
Yurtdışında Yer.K	713,378	-	625,150	320,740	167,865	283,291	246,796	-	2,357,220
Resmi Kur. Mevduatı	220,770	-	5,665	23,918	348,071	-	-	-	598,424
Tic. Kur. Mevduatı	1,975,176	-	1,457,974	3,483,412	468,387	47,433	12,942	-	7,445,324
Diğ. Kur. Mevduatı	39,641	-	35,709	1,282,074	965,682	352	16,294	-	2,339,752
Kıymetli Maden DH	408,705	-	114,088	127,414	6,669	14,484	-	-	671,360
Bankalar Mevduatı	106,967	-	1,458,488	59,754	-	8,182	2,110	-	1,635,501
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	113	-	262,663	2,024	-	8,182	2,110	-	275,092
Yurtdışı Bankalar	37,704	-	1,195,825	57,730	-	-	-	-	1,291,259
Katılım Bankaları	69,150	-	-	-	-	-	-	-	69,150
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,044,730</b>	<b>-</b>	<b>9,451,972</b>	<b>16,872,969</b>	<b>3,111,573</b>	<b>476,399</b>	<b>533,683</b>	<b>-</b>	<b>36,491,326</b>

a.2) Önceki Dönem :

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	569,741	-	2,520,561	5,484,070	2,065,011	210,296	29,899	-	10,879,578
Döviz Tevdiat Hesabı	2,244,775	-	896,098	4,446,094	330,610	371,584	324,210	-	8,613,371
Yurt içinde Yer. K.	1,407,939	-	744,582	4,036,397	234,059	73,731	116,449	-	6,613,157
Yurtdışında Yer.K	836,836	-	151,516	409,697	96,551	297,853	207,761	-	2,000,214
Resmi Kur. Mevduatı	204,251	-	12,498	231,118	1,983	1,465	-	-	451,315
Tic. Kur. Mevduatı	1,449,214	-	1,166,446	3,377,450	1,018,154	122,997	17,268	-	7,151,529
Diğ. Kur. Mevduatı	30,228	-	32,306	871,266	805,831	29,076	23	-	1,768,730
Kıymetli Maden DH	427,348	-	19,982	286,271	30,751	33,659	-	-	798,011
Bankalar Mevduatı	193,106	-	598,981	77,428	20,205	-	39,851	-	929,571
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	68	-	170,028	24,407	-	-	4,229	-	198,732
Yurtdışı Bankalar	29,703	-	428,953	53,021	20,205	-	35,622	-	567,504
Katılım Bankaları	163,335	-	-	-	-	-	-	-	163,335
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,118,663</b>	<b>-</b>	<b>5,246,872</b>	<b>14,773,697</b>	<b>4,272,545</b>	<b>769,077</b>	<b>411,251</b>	<b>-</b>	<b>30,592,105</b>

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	5,759,987	3,757,130	6,148,459	6,951,578
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,097,403	689,586	4,162,071	3,208,096
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	282,197	206,322	327,503	522,832
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,139,587</b>	<b>4,653,038</b>	<b>10,638,033</b>	<b>10,682,506</b>

(\*) 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 ARALIK 2013 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	208,053	145,967
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	766,595	229,879
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	27,526	23,176
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	56,913	5,435	11,810	26,428
Swap İşlemleri	233,404	32,373	116,405	13,666
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	147,561	7,145	48,198	18,308
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>437,878</b>	<b>44,953</b>	<b>176,413</b>	<b>58,402</b>

**3. Alınan Kredilere ilişkin bilgiler:**

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	231,503	220,561	206,584	197,910
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	833,644	6,712,849	495,826	5,109,695
<b>Toplam</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,933,410</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,846,609 TL'dir (31 Aralık 2012: 3,091,034 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	754,335	6,444,574	525,586	4,435,376
Orta ve Uzun Vadeli	310,812	488,836	176,824	872,229
<b>Toplam</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,933,410</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>

c) TEB A.Ş.'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

TEB A.Ş., fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. TEB A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 22 Ağustos 2013 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 27 Ağustos 2014 vadeli 310,000,000 Euro ve 140,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

TEB A.Ş., şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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. Alman Kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)**

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>1,062,443</b>	-	<b>40,916</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,062,443	-	40,916	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,062,443</b>	-	<b>40,916</b>	-

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	507,046	-	333,689	-
Tahviller	203,230	-	160,548	-
<b>Toplam</b>	<b>710,276</b>	-	<b>494,237</b>	-

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

TEB A.Ş.'nin 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 2012: 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 ARALIK 2013 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	7,479	6,439	6,247	4,927
1-4 Yıl Arası	8,725	8,263	13,533	12,279
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,204</b>	<b>14,702</b>	<b>19,780</b>	<b>17,206</b>

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemde 157,577 TL (31 Aralık 2012: 138,675 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	15,616	-	47,695	1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	53,822	-	120,811	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>69,438</b>	<b>-</b>	<b>168,506</b>	<b>1</b>

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	401,368	329,377
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	52,914	22,203
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	53,219	26,553
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14,860	1,926
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	29,212	30,108
Diğer	3,034	9,269
<b>Toplam</b>	<b>554,607</b>	<b>419,436</b>

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 83,440 TL (31 Aralık 2012 : 91,324 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 34,791 TL'dir. (31 Aralık 2012: 22,512 TL)

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

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 27,477 TL (31 Aralık 2012: 28,730 TL) tutarındaki izin karşılığını, 90,036 TL (31 Aralık 2012: 93,754 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 73,927 TL (31 Aralık 2012: 68,130 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
1 Ocak itibarıyla	93,754	60,719
Birleşme nedeniyle oluşan artış	64	-
Cari hizmet maliyeti	12,630	8,621
Faiz maliyeti	6,823	5,620
Azaltmalar ve ödemeler	1,767	6,164
Aktüeryal kayıp	(19,580)	24,600
Ödenen tazminatlar	(5,422)	(11,970)
<b>31 Aralık itibarıyla</b>	<b>90,036</b>	<b>93,754</b>

i) Emeklilik Hakları:

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 kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre 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.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>	<b>31 Aralık 2013</b>	<b>31 Aralık 2012</b>
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(915,853)	(823,577)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	525,943	534,823
Genel Yönetim Giderleri	(9,159)	(8,235)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(399,069)	(296,989)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,264,472	1,179,000
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	865,403	882,011
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(219,301)	(183,383)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	646,102	698,628

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	<b>31 Aralık 2013</b>	<b>31 Aralık 2012</b>
Banka plasmanları	1,159,056	1,060,309
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	35,742	43,563
Maddi Duran Varlıklar	68,267	66,840
Diğer	1,407	8,288
<b>Toplam</b>	<b>1,264,472</b>	<b>1,179,000</b>

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	<b>31 Aralık 2013</b>	<b>31 Aralık 2012</b>
İskonto oranları	%10.10	%7.00
Enflasyon beklentileri	%6.50	%4.61

Her iki dönemde de sağlık enflasyonu enflasyonun %40 üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2012: CSO 1980 ) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yükümlülüklerin tamamı için TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız aktüer tarafından yapılan hesaplama sonucunda da aktüer açık çıkmamaktadır



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	35,796	45,612
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri	34,791	22,512
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,204	12,093
Diğer	26,347	18,601
<b>Toplam</b>	<b>109,138</b>	<b>98,818</b>

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kurumlar Vergisi Karşılığı	15,804	65,269
Menkul Sermaye İradı Vergisi	26,948	23,567
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,804	1,637
BSMV	29,518	25,543
Kambiyo Muameleleri Vergisi	15	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,435	3,442
Diğer (*)	17,308	14,303
<b>Toplam</b>	<b>97,832</b>	<b>133,771</b>

(\*) Diğer kaleminin 12,642 TL (31 Aralık 2012: 11,382 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,238 TL (31 Aralık 2012: 1,036 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,707	3,705
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,410	4,047
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	435	366
İşsizlik Sigortası-İşveren	652	508
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,204</b>	<b>8,626</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2013 itibarıyla 722 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 345 TL).

**9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**  
Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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. TEB A.Ş.'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

TEB A.Ş., 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

TEB A.Ş., 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmıştır.

TEB A.Ş., 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

TEB A.Ş., 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

TEB A.Ş., 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

TEB A.Ş., 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+ %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

TEB A.Ş., 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Libor+ %3.40 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 28 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Yukarıda bahsedilen her yedi sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, TEB A.Ş.'ye uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, TEB A.Ş.'nin sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

Bunlara ilaveten TEB S.H.A, IFC ile 6 Ekim 2010 tarihinde 6.5 Milyon Euro ve 28 Haziran 2013 tarihinde 4.5 Milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredilerin vadesi sırasıyla 13 Ekim 2020 ve 5 Temmuz 2023, faiz oranı ise %5.14 ve %4.77'dir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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. TEB A.Ş.'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar (devamı) :**

- a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,175,535	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	634,679	-	1,052,607
<b>Toplam</b>	-	<b>1,810,214</b>	-	<b>1,052,607</b>

**11. 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 artırılan 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	(55,313)	(1,169)	27,929	2,727
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(55,313)</b>	<b>(1,169)</b>	<b>27,929</b>	<b>2,727</b>

(\*)TEB A.Ş., 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerlendirme 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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerlendirme farkı negatif 36,973 TL'dir. Söz konusu sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci bölüm 6-b notunda verilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

**12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenmiş Sermaye	1,082,093	1,082,093
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,154	1,154
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(46,212)	25,088
Yasal Yedekler	77,791	65,643
Olağanüstü Yedekler	717,205	583,362
Diğer Kâr Yedekleri	141,777	42,496
Dönem Net Kâr ve Zararı	256,745	220,023
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	215,205	206,522
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	14,483	(22,350)
<b>Dönem sonu itibarıyla</b>	<b>2,506,104</b>	<b>2,249,894</b>

- 13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :** 31 Aralık 2013 itibarıyla Grubun 8,012 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 3,988 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	3,853,759	2,942,424
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,636,008	2,996,080
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,002,630	1,879,298
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,742,558	1,309,306
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	101,194	614,094
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	12,503	11,709
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,451	5,978
Diğer Cayılamaz Taahhütler	361,831	263,044
<b>Toplam</b>	<b>11,714,934</b>	<b>10,021,933</b>

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

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	1,692,759	1,534,769
Diğer garantiler	1,420,669	1,032,189
Banka kabul kredileri	271,178	903,219
Diğer kefaletler	419,412	292,651
<b>Toplam</b>	<b>3,804,018</b>	<b>3,762,828</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	5,333,081	4,519,954
Avans teminat mektupları	1,159,907	921,924
Geçici teminat mektupları	477,487	462,831
Gümrüklere verilen teminat mektupları	377,222	317,546
Diğer teminat mektupları	593,941	534,334
<b>Toplam</b>	<b>7,941,638</b>	<b>6,756,589</b>

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	831,980	917,155
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	56,919	236,739
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	775,061	680,416
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,913,676	9,602,262
<b>Toplam</b>	<b>11,745,656</b>	<b>10,519,417</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar: (devamı)**

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	71,081	1.50	45,051	0.64	57,744	1.43	114,344	1.76
Çiftçilik ve Hayvancılık	53,208	1.12	39,686	0.57	43,248	1.07	112,166	1.73
Ormançılık	16,956	0.36	5,365	0.08	13,531	0.34	2,081	0.03
Balıkçılık	917	0.02	-	0.00	965	0.02	97	0.00
Sanayi	2,165,556	45.57	3,749,161	53.61	1,897,967	47.06	3,754,321	57.88
Madencilik ve Taşocakçılığı	138,368	2.91	225,551	3.23	122,124	3.03	199,839	3.08
İmalat Sanayi	1,972,506	41.50	3,423,583	48.96	1,696,182	42.06	3,518,206	54.24
Elektrik, Gaz, Su	54,682	1.15	100,027	1.43	79,661	1.98	36,276	0.56
İnşaat	1,107,734	23.31	1,292,939	18.49	969,447	24.04	1,217,275	18.77
Hizmetler	1,323,725	27.85	972,646	13.91	1,027,873	25.49	596,505	9.20
Toptan ve Perakende Ticaret	601,981	12.67	207,482	2.97	460,398	11.42	95,393	1.47
Otel ve Lokanta Hizmetleri	43,405	0.91	29,920	0.43	37,753	0.94	23,821	0.37
Ulaştırma ve Haberleşme	242,465	5.10	388,711	5.56	217,069	5.38	258,377	3.98
Mali Kuruluşlar	113,596	2.39	227,243	3.25	85,997	2.13	93,101	1.44
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	144,737	3.05	64,204	0.92	91,587	2.27	64,885	1.00
Serbest Meslek Hizmetleri	93,798	1.97	33,518	0.48	71,903	1.78	31,128	0.48
Eğitim Hizmetleri	5886	0.12	4,269	0.06	2863	0.07	1,361	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	77,857	1.64	17,299	0.25	60,303	1.50	28,439	0.44
Diğer	84,489	1.77	933,274	13.35	79,765	1.98	804,176	12.40
<b>Toplam</b>	<b>4,752,585</b>	<b>100.00</b>	<b>6,993,071</b>	<b>100.00</b>	<b>4,032,796</b>	<b>100.00</b>	<b>6,486,621</b>	<b>100.00</b>

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,867,148	4,019,142	43,601	11,747
Aval ve Kabul Kredileri	-	271,178	-	-
Akreditifler	381	1,691,994	-	384
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	838,980	998,626	2,475	-
<b>Toplam</b>	<b>4,706,509</b>	<b>6,980,940</b>	<b>46,076</b>	<b>12,131</b>

TEB A.Ş., 62,012 TL (31 Aralık 2012: 46,581 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 34,791 TL (31 Aralık 2012: 22,512 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar: (devamı)**

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :**

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	49,986,750	35,362,024	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	8,907,614	6,285,148	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	20,849,320	12,261,959	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	20,229,816	16,814,917	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	7,571,274	2,635,988	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	7,295,012	2,325,340	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	276,262	310,648	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)</b>	<b>57,558,024</b>	<b>37,998,012</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	612,066	1,441,536
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	3,916,034	3,153,677
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	<b>4,528,100</b>	<b>4,595,213</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>57,558,024</b>	<b>37,998,012</b>	<b>4,528,100</b>	<b>4,595,213</b>

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grup'un mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve TEB A.Ş. tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

TEB A.Ş., piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföy ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 599,491 TL (31 Aralık 2012: 1,441,536 TL) ve net rayiç değeri 40,563 TL (31 Aralık 2012: eksi 32,389 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 3,404 TL (31 Aralık 2012: 16,309 TL)'dir. Ana Ortaklık Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 78,670 TL (31 Aralık 2012: 22,865 TL gideri) geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 12,905 TL (31 Aralık 2012: 4,755 TL geliri) gideri mali tablolarına yansıtılmıştır. Grubun ayrıca piyasa değerleri değişimlerine karşı 12,700 TL nominal tutarındaki satılmaya hazır menkul kıymetini, 18 Temmuz 2013 tarihinden itibaren 12,575 TL tutarındaki çapraz para faiz swap işlemi ile eşlediği bir finansal korunma muhasebesi işlemi mevcuttur.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Çapraz para faiz swapları	612,066	56,962	15,616	1,441,536	5,064	47,696
	<b>612,066</b>	<b>56,962</b>	<b>15,616</b>	<b>1,441,536</b>	<b>5,064</b>	<b>47,696</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar: (devamı)**

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler: (devamı)**

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

TEB A.Ş., alım - satım nominalleri toplamı 3,916,034 TL olan faiz swap işlemlerini 2011 yılından itibaren vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 40,232 TL (31 Aralık 2012: 62,082 TL olacak) olacak olup, mali tablolarda 8,046 TL (31 Aralık 2012: 12,416 TL borç) ertelenmiş vergi gideri düşülerek gösterilmiştir. 2013 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 1,427 TL (31 Aralık 2012: 3,455 TL gider) gelir yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	3,916,034	55,283	53,822	3,153,677	11,819	120,811

TEB Arval gelecek dönemlerde gerçekleşecek olan yabancı para cinsinden operasyonel kiralama alacaklarının kur farkı riskinden korunmak için nakit akış riskinden korunma işlemi muhasebesi uygulanmakta olup, buna ilişkin olarak nakit akış riskinden korunma fonunda oluşan değişimlerden Grup'un payına düşen kısımlar özkaynak değişim tablosunda yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 479 TL borç olup mali tablolarda 96 TL ertelenmiş vergi geliri düşülerek gösterilmiştir.

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :**

- a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

TEB A.Ş. tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında TEB A.Ş. lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da TEB A.Ş. lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede TEB A.Ş., 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. TEB A.Ş., söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan TEB A.Ş.'nin yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı TEB A.Ş.'nin bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile TEB A.Ş. adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyat cezası tarh edilmiştir. Bu tarhiyata karşı TEB A.Ş. yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile, yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, TEB A.Ş. lehine hüküm tesis etmiştir.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar: (devamı)**

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla TEB A.Ş. lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, TEB A.Ş. 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. TEB A.Ş. yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. TEB A.Ş., dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,726,206 TL ve 172,616,885 bin (31 Aralık 2012: 2,673,746 TL ve 267,368,509 bin) olup toplam cari değeri 8,212,029 TL'dir (31 Aralık 2012: 9,924,214 TL).

**5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (\*) :**

TEB A.Ş. için uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

**Moody's Investor Services: Ekim 2013**

<b>Görünüm</b>	Durağan
<b>Finansal Güç Notu</b>	D+
<b>Yabancı Para Mevduat Notu</b>	Baa3/P-3

**Fitch Ratings: Nisan 2013**

**Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

**Türk Parası Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
<b>Bireysel Derecelendirme</b>	bbb-
<b>Destek Notu</b>	2

(\*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,794,726	167,437	1,857,057	202,542
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,548,431	231,226	1,312,272	202,171
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	35,228	-	29,471	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,378,385</b>	<b>398,663</b>	<b>3,198,800</b>	<b>404,713</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 121,487 TL (31 Aralık 2012: 127,655 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	3,508	279	5,936	199
Yurtdışı Bankalardan	3,419	1,211	2,747	2,233
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,927</b>	<b>1,490</b>	<b>8,683</b>	<b>2,432</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	62,629	834	54,534	8,393
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	291,201	1,176	332,950	8,238
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,893	472	-	1,109
<b>Toplam</b>	<b>361,723</b>	<b>2,482</b>	<b>387,484</b>	<b>17,740</b>

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	9,214	5,806	15,073	5,910
Yurtdışı Bankalara	83,562	123,714	161,030	114,077
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>				
	-	14,181	-	14,688
<b>Toplam</b>	<b>92,776</b>	<b>143,701</b>	<b>176,103</b>	<b>134,675</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 5,303 TL (31 Aralık 2012: 4,805 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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	32,288	-	37,311	-
<b>Toplam</b>	<b>32,288</b>	<b>-</b>	<b>37,311</b>	<b>-</b>

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

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduat	666	22,356	2,164	449	182	253	-	26,070	
Tasarruf Mevduatı	515	259,587	498,567	132,083	17,525	4,661	-	912,938	
Resmi Mevduat	1	2,095	10,412	14,184	68	-	-	26,760	
Ticari Mevduat	159	83,943	273,304	46,893	4,805	70	-	409,174	
Diğer Mevduat	-	5,271	88,404	46,965	30,401	1,645	-	172,686	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>1,341</b>	<b>373,252</b>	<b>872,851</b>	<b>240,574</b>	<b>52,981</b>	<b>6,629</b>	<b>-</b>	<b>1,547,628</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	627	60,744	122,618	19,211	10,085	12,749	-	226,034	
Bankalar Mevduat	46	434	956	84	-	136	-	1,656	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	1,573	2,518	292	322	-	-	4,705	
<b>Toplam</b>	<b>673</b>	<b>62,751</b>	<b>126,092</b>	<b>19,587</b>	<b>10,407</b>	<b>12,885</b>	<b>-</b>	<b>232,395</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>2,014</b>	<b>436,003</b>	<b>998,943</b>	<b>260,161</b>	<b>63,388</b>	<b>19,514</b>	<b>-</b>	<b>1,780,023</b>	

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,761	909
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,761</b>	<b>909</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>8,942,392</b>	<b>5,195,689</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	138,179	66,515
Türev Finansal İşlemlerden (*)	3,075,979	1,528,943
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	5,728,234	3,600,231
<b>Zarar (-)</b>	<b>8,878,387</b>	<b>5,276,675</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	97,348	34,635
Türev Finansal İşlemlerden (*)	2,623,893	2,013,004
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	6,157,146	3,229,036

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 62,823 TL (31 Aralık 2012: 1,410 TL), zararlar ise 3,338 TL'dir (31 Aralık 2012: 15,229 TL).

(\*\*) Türev finansal işlemler'den kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 98,883 TL (31 Aralık 2012: 37,244 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

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

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	284,022	180,186
III. Grup Kredi ve Alacaklar	67,816	43,943
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	110,185	58,871
V. Grup Kredi ve Alacaklar	106,021	77,372
Genel Karşılık Giderleri	132,153	146,187
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	10,347	9,010
<b>Toplam</b>	<b>426,522</b>	<b>335,383</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri(*)	791,970	691,733
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**, *****)	26,000	31,186
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	75,220	76,767
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16,335	13,476
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	5,471	1,858
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2,173	1,676
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	637,048	538,417
Faaliyet Kiralama Giderleri (***)	157,578	138,675
Bakım ve Onarım Giderleri	28,677	18,328
Reklam ve İlan Giderleri (****)	81,760	68,975
Diğer Giderler	369,033	312,439
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,332	3,387
Diğer(*****)	252,576	221,094
<b>Toplam</b>	<b>1,808,125</b>	<b>1,579,594</b>

(\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 11,943 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2013:Yoktur)

(\*\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 7,646 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2013:Yoktur)

(\*\*\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,382 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2013: Yoktur.).

(\*\*\*\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 295 TL yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2013: Yoktur.).

(\*\*\*\*\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 44,449 TL (31 Aralık 2012: 26,496 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 83,010 TL (31 Aralık 2012: 72,997 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 11,759 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

(\*\*\*\*\*) Önceki dönem finansal tablolarda Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta belirtilen sınıflama yapılmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 2,110,896 TL (31 Aralık 2012: 1,975,515 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 719,609 TL (31 Aralık 2012: 594,928 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,808,125 TL (31 Aralık 2012: 1,579,595 TL) tutarındadır.

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

- a) 31 Aralık 2013 itibarıyla sürdürülen faaliyetler dolayısıyla hesaplanan cari vergi gideri 72,218 TL (31 Aralık 2012: 249,117 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 104,008 TL'dir (31 Aralık 2012: 83,591 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 104,008 TL'dir (31 Aralık 2012: 83,591 TL ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b>	<b>758,965</b>	<b>682,015</b>
<b>İlaveler</b>	<b>163,173</b>	<b>176,239</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	30,850	18,833
Genel kredi karşılığı provizyonları	131,548	156,361
Farklı vergi oranının etkisi	-	-
Diğer	775	1,045
<b>İndirimler</b>	<b>(41,006)</b>	<b>(30,629)</b>
Alınan Kar Payları	(1,672)	-
Farklı vergi oranının etkisi	(1,004)	(8,581)
Diğer	(38,330)	(22,048)
<b>Mali Kar/ (Zarar)</b>	<b>881,132</b>	<b>827,625</b>
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%
<b>Hesaplanan Vergi</b>	<b>176,226</b>	<b>165,525</b>

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 72,218 TL (31 Aralık 2012: 249,117 TL cari vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 104,008 TL'dir (31 Aralık 2012: 83,591 TL ertelenmiş vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 176,226 TL'dir (31 Aralık 2012: 165,525 TL vergi gideri).

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 582,739 TL (31 Aralık 2012: 516,488 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2012: yoktur).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 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)**

**11. 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 Aralık 2012: 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 Aralık 2012: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık paylarına ait kar/zarar	256,745	220,023

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

<b>Diğer faiz gelirleri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Factoring işlemlerinden alınan faizler	81,980	89,765
Diğer	530	7,498
<b>Toplam</b>	<b>82,510</b>	<b>97,263</b>

<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart ücret ve komisyonları	456,302	448,312
İstihbarat ücret ve komisyonları	61,538	45,753
Sigorta komisyonları	52,091	40,233
Aracılık komisyonlarından alınan	37,715	25,140
Fon yönetim komisyonları	36,315	28,393
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	32,275	15,347
Havale komisyonları	31,283	33,015
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	6,023	15,152
Danışmanlık komisyonları	3,020	-
Diğer	219,172	184,777
<b>Toplam</b>	<b>935,734</b>	<b>836,122</b>

<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi kartı ücret ve komisyon giderleri	227,340	259,792
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	21,962	16,368
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	11,368	8,960
Diğer	63,112	50,213
<b>Toplam</b>	<b>323,782</b>	<b>335,333</b>

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra 109,026 TL (31 Aralık 2012: 110,864 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 21,918 TL (31 Aralık 2012: 22,174 TL)'dir.
- Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 59,463 TL gider (31 Aralık 2012: 112,824 TL gelir).
- Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 49,563 TL kar (31 Aralık 2012: 1,569 TL kar).
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:
- TEB A.Ş., faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 56,273 TL (31 Aralık 2012: 37,242 TL artış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 11,255 TL (31 Aralık 2012: 7,448 TL)'dir.
- TEB Arval gelecek dönemlerde gerçekleşecek olan yabancı para cinsinden operasyonel kiralama alacaklarının kur farkı riskinden korunmak için nakit akış riskinden korunma işlemi muhasebesi uygulanmakta olup, buna ilişkin olarak nakit akış riskinden korunma fonunda oluşan değişimlerden Grup'un payına düşen kısımlar özkaynak değişim tablosunda yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 3,656 TL olup mali tablolarda 731 TL ertelenmiş vergi gideri düşülerek gösterilmiştir.
- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.
- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.
- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2013 yılı içerisinde 14,852 TL (31 Aralık 2012: 7,875 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1,604,640 TL (31 Aralık 2012: 1,683,719 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 84,255 TL (31 Aralık 2012: 465,440 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır 2,266,036 TL (31 Aralık 2012: 1,971,386 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 47,387 TL (31 Aralık 2012: 18,541 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2013 yılı için 119,220 TL (31 Aralık 2012: 25,848 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>1,118,765</b>	<b>2,457,500</b>
Kasa ve Efektif Deposu	621,271	515,584
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	447,146	1,616,648
Diğer	50,348	325,268
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>2,576,678</b>	<b>1,081,637</b>
Bankalar	876,448	558,392
Para Piyasasından Alacaklar	1,700,230	523,245
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,695,443</b>	<b>3,539,137</b>

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>1,597,382</b>	<b>1,118,765</b>
Kasa ve Efektif Deposu	724,447	621,271
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	852,969	447,146
Diğer	19,966	50,348
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>557,798</b>	<b>2,576,678</b>
Bankalar	557,553	876,448
Para Piyasasından Alacaklar	245	1,700,230
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>2,155,180</b>	<b>3,695,443</b>



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. 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 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem :

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Finansal Holding Birlikte Kontrol Edilen Şirketi'nin Doğrudan ve Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) 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	-	-	2,730	32	1,173	626

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.

b) Önceki Dönem:

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Finansal Holding Birlikte Kontrol Edilen Şirketi'nin Doğrudan ve Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) 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	-	-	76,412	4	130,321	231,970
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,815	4	54,057	268,355
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,684	23	16,163	95

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,118 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,590 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 Finansal Holding Birlikte Kontrol Edilen Şirketi'nin Doğrudan ve Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) 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	-	-	471,343	430,246	302,636	387,618
Dönem Sonu	-	-	1,218,916	471,343	672,711	302,636
Mevduat Faiz Gideri	-	-	27,851	32,042	12,706	28,992

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 Finansal Holding Birlikte Kontrol Edilen Şirketi'nin Doğrudan ve Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) 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	-	-	8,814,102	9,647,651	3,628	178,125
Dönem Sonu	-	-	11,389,136	8,814,102	664,232	3,628
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(35,159)	12,945	1,563	792
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	830,956	522,500	-	-
Dönem Sonu	-	-	480,718	830,956	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	24,388	(16,405)	-	-

d) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 41,522 TL'dir (31 Aralık 2012 : 41,868 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. 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.

**IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Yoktur.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

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

Yoktur.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Finansal Holding Şirketi'nin kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Yoktur.