

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ  
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**TEB HOLDİNG A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

**Bağlı Ortaklıklar**

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

**İştirakler**

10. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**

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

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

10 Eylül 2015

Hasan Tevfik Çolakoğlu  
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Koordinatör

Berna Tokyay  
Bütçe Mali Kontrol  
Direktörü

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

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

Telefon No : (0 216) 635 24 67

Faks No : (0 216) 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 Şirketinde sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar           | 2 |
| IV.  | Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                               | 2 |
| V.   | Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                            | 2 |
| VI.  | Finansal Holding Şirketi ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                   | 2 |

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolar

|      |                                                                                  |      |
|------|----------------------------------------------------------------------------------|------|
| I.   | Konsolide bilanço                                                                | 4-5  |
| 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                                               | 9-10 |
| VI.  | Konsolide nakit akış tablosu                                                     | 11   |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                                     |       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 12    |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 12    |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler                                                                                      | 13    |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 14    |
| V.     | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 14    |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 14    |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 15-17 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 17    |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 17    |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 17    |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18    |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 18-19 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 19    |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 20    |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                          | 20    |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                  | 21-22 |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 22-23 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 23    |
| XIX.   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 23    |
| 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                                                                                                 | 24-25 |
| XXIV.  | Sınıflandırmalar                                                                                                                    | 25    |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|      |                                                       |       |
|------|-------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar | 26-31 |
| II.  | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar          | 31    |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar             | 31    |
| IV.  | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar      | 34-37 |
| VI.  | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar        | 37-41 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|      |                                                                            |       |
|------|----------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar       | 42-55 |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar       | 56-62 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                    | 63    |
| IV.  | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                    | 64-68 |
| V.   | Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 69    |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar                              | 70    |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

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

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

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 618,000,000 adet hissedan oluşmaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Adı Soyadı**

**Sorumluluk Alanı**

**Yönetim Kurulu;**

Hasan Tevfik Çolakoğlu  
Jean Adrien Lemierre  
Dr. Akın Akbaygil  
Varol Civil  
Haydar Nuri Çolakoğlu  
Stefaan Leon Georges Decraene  
Jacques Etienne Marie TENAILLE  
d'ESTAIS (\*)  
Jean Paul Sabet

Yönetim Kurulu Başkanı  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Yönetim Kurulu Üyesi

**Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı;**

Sabri Davaz

Baş Danışman

**Koordinatörler;**

Ayşe Aşardağ  
Cihat Madanoğlu  
Ayşe Meral Çimenbiçer

Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü  
Grup Vergi Koordinatörü  
Proje Yönetimi Koordinatörü

(\*) 27 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmış ve anılan göreve Jacques Etienne Marie TENAILLE d'ESTAIS'nın seçilmesine karar verilmiştir.

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

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

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

TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis NV/SA'nın %99,93 hissesi ise BNP Paribas SA'ya ait bulunmaktadır. 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 iştirake bulunarak yönetim faaliyetlerine katılmaktır.

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

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

|                                                                                                  |                   | Cari Dönem<br>30.06.2015 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31.12.2014 |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                  | 5.Bölüm<br>Dipnot | TP                       | YP                | Toplam            | TP                                                       | YP                | Toplam            |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                       | <b>(I-1)</b>      | <b>778,710</b>           | <b>8,454,121</b>  | <b>9,232,831</b>  | <b>861,792</b>                                           | <b>7,644,085</b>  | <b>8,505,877</b>  |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                   | <b>(I-2)</b>      | <b>788,765</b>           | <b>162,044</b>    | <b>950,809</b>    | <b>589,709</b>                                           | <b>98,027</b>     | <b>687,736</b>    |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |                   | 788,765                  | 162,044           | 950,809           | 589,709                                                  | 98,027            | 687,736           |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                   | 131,123                  | 17,280            | 148,403           | 77,774                                                   | 12,660            | 90,434            |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 |                   | 657,642                  | 144,764           | 802,406           | 511,935                                                  | 85,367            | 597,302           |
| 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>270,467</b>           | <b>653,588</b>    | <b>924,055</b>    | <b>595,901</b>                                           | <b>561,349</b>    | <b>1,157,250</b>  |
| <b>IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         |                   | <b>1,400,622</b>         | -                 | <b>1,400,622</b>  | <b>550,207</b>                                           | -                 | <b>550,207</b>    |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                    |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                        |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                            |                   | 1,400,622                | -                 | 1,400,622         | 550,207                                                  | -                 | 550,207           |
| <b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | <b>(I-4)</b>      | <b>3,948,247</b>         | <b>257,330</b>    | <b>4,205,577</b>  | <b>4,316,525</b>                                         | <b>199,674</b>    | <b>4,516,199</b>  |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                   | 28,482                   | 102               | 28,584            | 28,482                                                   | 96                | 28,578            |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                   | 3,919,765                | 188,209           | 4,107,974         | 4,288,043                                                | 133,213           | 4,421,256         |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |                   | -                        | 69,019            | 69,019            | -                                                        | 66,365            | 66,365            |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                                 | <b>(I-5)</b>      | <b>42,551,893</b>        | <b>10,671,140</b> | <b>53,223,033</b> | <b>37,881,781</b>                                        | <b>9,447,581</b>  | <b>47,329,362</b> |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar                                                                        |                   | 42,082,319               | 10,665,537        | 52,747,856        | 37,480,900                                               | 9,439,567         | 46,920,467        |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                                  |                   | 5,154                    | 2                 | 5,156             | 78,295                                                   | 3                 | 78,298            |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 6.1.3 Diğer                                                                                      |                   | 42,077,165               | 10,665,535        | 52,742,700        | 37,402,605                                               | 9,439,564         | 46,842,169        |
| 6.2 Takipteki Krediler                                                                           |                   | 1,131,543                | 172,061           | 1,303,604         | 1,120,411                                                | 150,596           | 1,271,007         |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)                                                                         |                   | 661,969                  | 166,458           | 828,427           | 719,530                                                  | 142,582           | 862,112           |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                                 | <b>(I-14)</b>     | <b>824,456</b>           | <b>401,026</b>    | <b>1,225,482</b>  | <b>884,634</b>                                           | <b>448,288</b>    | <b>1,332,922</b>  |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                        | <b>(I-6)</b>      | <b>330,440</b>           | -                 | <b>330,440</b>    | <b>317,360</b>                                           | -                 | <b>317,360</b>    |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                   | 330,440                  | -                 | 330,440           | 317,360                                                  | -                 | 317,360           |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | <b>(I-7)</b>      | <b>60,388</b>            | -                 | <b>60,388</b>     | <b>55,468</b>                                            | -                 | <b>55,468</b>     |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                |                   | 60,388                   | -                 | 60,388            | 55,468                                                   | -                 | 55,468            |
| 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>      | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | <b>(I-9)</b>      | <b>6,013</b>             | -                 | <b>6,013</b>      | <b>5,340</b>                                             | -                 | <b>5,340</b>      |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               |                   | 6,013                    | -                 | 6,013             | 5,340                                                    | -                 | 5,340             |
| 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>     | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 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>201,687</b>           | <b>178</b>        | <b>201,865</b>    | <b>60,800</b>                                            | -                 | <b>60,800</b>     |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |                   | -                        | -                 | -                 | 1,681                                                    | -                 | 1,681             |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |                   | 201,687                  | 178               | 201,865           | 59,119                                                   | -                 | 59,119            |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          |                   | <b>340,744</b>           | <b>21,082</b>     | <b>361,826</b>    | <b>377,491</b>                                           | <b>20,951</b>     | <b>398,442</b>    |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   |                   | <b>476,615</b>           | <b>5,923</b>      | <b>482,538</b>    | <b>476,840</b>                                           | <b>3,210</b>      | <b>480,050</b>    |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |                   | 421,124                  | -                 | 421,124           | 421,124                                                  | -                 | 421,124           |
| 15.2 Diğer                                                                                       |                   | 55,491                   | 5,923             | 61,414            | 55,716                                                   | 3,210             | 58,926            |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | <b>(I-12)</b>     | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       |                   | <b>82,936</b>            | <b>1,879</b>      | <b>84,815</b>     | <b>109,457</b>                                           | <b>286</b>        | <b>109,743</b>    |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |                   | 3,104                    | 701               | 3,805             | 3,849                                                    | 286               | 4,135             |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    |                   | 79,832                   | 1,178             | 81,010            | 105,608                                                  | -                 | 105,608           |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | <b>(I-13)</b>     | <b>73,120</b>            | <b>979</b>        | <b>74,099</b>     | <b>79,466</b>                                            | <b>691</b>        | <b>80,157</b>     |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |                   | 73,120                   | 979               | 74,099            | 79,466                                                   | 691               | 80,157            |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |                   | -                        | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       |                   | <b>1,253,610</b>         | <b>221,483</b>    | <b>1,475,093</b>  | <b>1,062,437</b>                                         | <b>224,442</b>    | <b>1,286,879</b>  |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |                   | <b>53,388,713</b>        | <b>20,850,773</b> | <b>74,239,486</b> | <b>48,225,208</b>                                        | <b>18,648,584</b> | <b>66,873,792</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

|               |                                                                                                            | Cari Dönem<br>30.06.2015 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31.12.2014 |            |            |            |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|               |                                                                                                            | 5.Bölüm<br>Dipnot        | TP         | YP         | Toplam                                                   | TP         | YP         | Toplam     |
| I.            | MEVDUAT                                                                                                    | (II-1)                   | 24,294,689 | 20,886,638 | 45,181,327                                               | 27,331,090 | 13,940,681 | 41,271,771 |
| 1.1           | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                               |                          | 300,184    | 2,035,800  | 2,335,984                                                | 885,071    | 1,337,710  | 2,222,781  |
| 1.2           | Diğer                                                                                                      |                          | 23,994,505 | 18,850,838 | 42,845,343                                               | 26,446,019 | 12,602,971 | 39,048,990 |
| II.           | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR                                                                   | (II-2)                   | 580,897    | 162,694    | 743,591                                                  | 312,605    | 136,053    | 448,658    |
| III.          | ALINAN KREDİLER                                                                                            | (II-3)                   | 1,216,863  | 11,590,258 | 12,807,121                                               | 982,230    | 9,439,446  | 10,421,676 |
| IV.           | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                                  |                          | 1,907,048  | -          | 1,907,048                                                | 1,796,098  | -          | 1,796,098  |
| 4.1           | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar                                                                  |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 4.2           | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                          |                          | 6,510      | -          | 6,510                                                    | 39,111     | -          | 39,111     |
| 4.3           | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                         |                          | 1,900,538  | -          | 1,900,538                                                | 1,756,987  | -          | 1,756,987  |
| V.            | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                                        | (II-3)                   | 442,301    | 103,194    | 545,495                                                  | 696,679    | 294,904    | 991,583    |
| 5.1           | Bonolar                                                                                                    |                          | 442,301    | 103,194    | 545,495                                                  | 696,679    | 294,904    | 991,583    |
| 5.2           | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                            |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 5.3           | Tahviller                                                                                                  |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| VI.           | FONLAR                                                                                                     |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 6.1           | Müstakriz Fonları                                                                                          |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 6.2           | Diğer                                                                                                      |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| VII.          | MUHTELİF BORÇLAR                                                                                           |                          | 911,860    | 210,221    | 1,122,081                                                | 942,067    | 194,901    | 1,136,968  |
| VIII.         | DIĞER YABANCI KAYNAKLAR                                                                                    | (II-4)                   | 1,412,858  | 1,960      | 1,414,818                                                | 1,021,511  | 3,889      | 1,025,400  |
| IX.           | FAKTÖRİNG BORÇLARI                                                                                         | (II-11)                  | 1,475      | 3,554      | 5,029                                                    | 2,502      | 5,330      | 7,832      |
| X.            | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                                             | (II-5)                   | -          | 6,073      | 6,073                                                    | -          | 8,978      | 8,978      |
| 10.1          | Finansal Kiralama Borçları                                                                                 |                          | -          | 6,275      | 6,275                                                    | -          | 9,480      | 9,480      |
| 10.2          | Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                               |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 10.3          | Diğer                                                                                                      |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 10.4          | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                                                               |                          | -          | 202        | 202                                                      | -          | 502        | 502        |
| XI.           | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR                                                              | ( II-6)                  | 248,823    | 1,467      | 250,290                                                  | 313,870    | -          | 313,870    |
| 11.1          | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                            |                          | -          | -          | -                                                        | 11,264     | -          | 11,264     |
| 11.2          | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                     |                          | 248,823    | 1,467      | 250,290                                                  | 302,606    | -          | 302,606    |
| 11.3          | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| XII.          | KARŞILIKLAR                                                                                                | ( II-7)                  | 973,793    | 94,090     | 1,067,883                                                | 984,739    | 28,844     | 1,013,583  |
| 12.1          | Genel Karşılıklar                                                                                          |                          | 666,021    | 10,212     | 676,233                                                  | 610,851    | 10,443     | 621,294    |
| 12.2          | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 12.3          | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                  |                          | 201,334    | 8,279      | 209,613                                                  | 221,996    | 4,006      | 226,002    |
| 12.4          | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                          |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 12.5          | Diğer Karşılıklar                                                                                          |                          | 106,438    | 75,599     | 182,037                                                  | 151,892    | 14,395     | 166,287    |
| XIII.         | VERGİ BORCU                                                                                                | ( II-8)                  | 220,063    | 2,156      | 222,219                                                  | 200,980    | 3,219      | 204,199    |
| 13.1          | Cari Vergi Borcu                                                                                           |                          | 217,959    | 2,156      | 220,115                                                  | 199,477    | 2,063      | 201,540    |
| 13.2          | Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                     |                          | 2,104      | -          | 2,104                                                    | 1,503      | 1,156      | 2,659      |
| XIV.          | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)                   |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 14.1          | Satış Amaçlı                                                                                               |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 14.2          | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                            |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| XV.           | SERMAYE BENZERİ KREDİLER                                                                                   |                          | -          | 1,988,098  | 1,988,098                                                | -          | 1,816,542  | 1,816,542  |
| XVI.          | ÖZKAYNAKLAR                                                                                                | (II-9)                   | 6,731,404  | 247,009    | 6,978,413                                                | 6,203,694  | 212,940    | 6,416,634  |
| 16.1          | Ödenmiş Sermaye                                                                                            |                          | 618,000    | -          | 618,000                                                  | 618,000    | -          | 618,000    |
| 16.2          | Sermaye Yedekleri                                                                                          |                          | 955,956    | (959)      | 954,997                                                  | 906,758    | 569        | 907,327    |
| 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                                                                         |                          | (42,054)   | (662)      | (42,716)                                                 | (14,088)   | 569        | (13,519)   |
| 16.2.4        | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           |                          | 354,357    | -          | 354,357                                                  | 351,589    | -          | 351,589    |
| 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)                                                                      |                          | 41,117     | (297)      | 40,820                                                   | (33,065)   | -          | (33,065)   |
| 16.2.9        | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 16.2.10       | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                    |                          | 269,184    | -          | 269,184                                                  | 268,970    | -          | 268,970    |
| 16.3          | Kâr Yedekleri                                                                                              |                          | 1,959,873  | 153,363    | 2,113,236                                                | 1,574,235  | 119,579    | 1,693,814  |
| 16.3.1        | Yasal Yedekler                                                                                             |                          | 176,369    | -          | 176,369                                                  | 157,667    | -          | 157,667    |
| 16.3.2        | Statü Yedekleri                                                                                            |                          | -          | -          | -                                                        | -          | -          | -          |
| 16.3.3        | Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                          | 1,548,563  | 153,363    | 1,701,926                                                | 1,232,864  | 119,579    | 1,352,443  |
| 16.3.4        | Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                          | 234,941    | -          | 234,941                                                  | 183,704    | -          | 183,704    |
| 16.4          | Kâr veya Zarar                                                                                             |                          | 266,951    | -          | 266,951                                                  | 409,940    | -          | 409,940    |
| 16.4.1        | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı                                                                                  |                          | 5,223      | -          | 5,223                                                    | 5,223      | -          | 5,223      |
| 16.4.2        | Dönem Net Kâr/Zararı                                                                                       |                          | 261,728    | -          | 261,728                                                  | 404,717    | -          | 404,717    |
| 16.5          | Azınlık Hakkı                                                                                              | (II-10)                  | 2,930,624  | 94,605     | 3,025,229                                                | 2,694,761  | 92,792     | 2,787,553  |
| PASİF TOPLAMI |                                                                                                            |                          | 38,942,074 | 35,297,412 | 74,239,486                                               | 40,788,065 | 26,085,727 | 66,873,792 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



## II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**

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

**III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

|                                                                                               | 5.Bölüm<br>Dipnot | Cari Dönem<br>01.01-30.06.2015 | Önceki Dönem<br>01.01-30.06.2014 | Cari Dönem<br>01.04-30.06.2015 | Önceki Dönem<br>01.04-30.06.2014 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>(IV-1)</b>     | <b>3,066,284</b>               | <b>2,633,987</b>                 | <b>1,577,304</b>               | <b>1,371,243</b>                 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                   | 2,745,648                      | 2,317,739                        | 1,417,286                      | 1,211,188                        |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                   | 4,172                          | -                                | 2,372                          | -                                |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                   | 19,887                         | 15,256                           | 8,209                          | 9,945                            |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                   | 44,915                         | 9,312                            | 16,651                         | 8,549                            |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                   | 196,313                        | 229,430                          | 104,762                        | 107,441                          |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                 |                   | 13,306                         | 20,213                           | 4,672                          | 3,301                            |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV              |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                   |                   | 167,187                        | 191,969                          | 87,873                         | 94,613                           |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                               |                   | 15,820                         | 17,248                           | 12,217                         | 9,527                            |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      | (IV-9)            | 55,349                         | 62,250                           | 28,024                         | 34,120                           |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     | <b>(IV-2)</b>     | <b>1,449,434</b>               | <b>1,386,677</b>                 | <b>733,766</b>                 | <b>713,003</b>                   |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                   | 1,172,827                      | 1,140,713                        | 595,604                        | 589,604                          |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                   | 152,839                        | 120,689                          | 82,135                         | 58,498                           |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                   | 72,618                         | 82,865                           | 35,029                         | 44,090                           |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                   | 29,126                         | 28,048                           | 12,860                         | 15,719                           |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                   | 22,024                         | 14,362                           | 8,138                          | 5,092                            |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>                                                          |                   | <b>1,616,850</b>               | <b>1,247,310</b>                 | <b>843,538</b>                 | <b>658,240</b>                   |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                   | <b>557,168</b>                 | <b>442,306</b>                   | <b>287,028</b>                 | <b>235,690</b>                   |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                   | 786,015                        | 653,673                          | 398,617                        | 349,991                          |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                   | 63,078                         | 61,919                           | 32,499                         | 32,426                           |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   | (IV-9)            | 722,937                        | 591,754                          | 366,118                        | 317,565                          |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |                   | 228,847                        | 211,367                          | 111,589                        | 114,301                          |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen                                                           |                   | 1,285                          | 951                              | 649                            | 462                              |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   | (IV-9)            | 227,562                        | 210,416                          | 110,940                        | 113,839                          |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   |                   | <b>603</b>                     | <b>1,339</b>                     | <b>603</b>                     | <b>1,339</b>                     |
| <b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                                                           | <b>(IV-3)</b>     | <b>(302,194)</b>               | <b>(142,175)</b>                 | <b>(199,241)</b>               | <b>(115,096)</b>                 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |                   | 10,163                         | 15,570                           | (2,763)                        | 18,071                           |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |                   | 459,928                        | (552,575)                        | 108,275                        | (296,882)                        |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |                   | (772,285)                      | 394,830                          | (304,753)                      | 163,715                          |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>(IV-4)</b>     | <b>182,419</b>                 | <b>101,911</b>                   | <b>85,047</b>                  | <b>45,555</b>                    |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                     |                   | <b>2,054,846</b>               | <b>1,650,691</b>                 | <b>1,016,975</b>               | <b>825,728</b>                   |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | <b>(IV-5)</b>     | <b>383,012</b>                 | <b>240,095</b>                   | <b>180,957</b>                 | <b>115,264</b>                   |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | <b>(IV-6)</b>     | <b>1,101,557</b>               | <b>1,015,685</b>                 | <b>578,619</b>                 | <b>513,713</b>                   |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                               |                   | <b>570,277</b>                 | <b>394,911</b>                   | <b>257,399</b>                 | <b>196,751</b>                   |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |                   | <b>5,885</b>                   | <b>9,718</b>                     | <b>845</b>                     | <b>8,062</b>                     |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)</b>                              |                   | <b>576,162</b>                 | <b>404,629</b>                   | <b>258,244</b>                 | <b>204,813</b>                   |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>                                        | <b>(IV-7)</b>     | <b>(121,451)</b>               | <b>(86,501)</b>                  | <b>(54,675)</b>                | <b>(40,487)</b>                  |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                   | (119,509)                      | (135,875)                        | (112,916)                      | (34,078)                         |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                   | (1,942)                        | 49,374                           | 58,241                         | (6,409)                          |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    |                   | <b>454,711</b>                 | <b>318,128</b>                   | <b>203,569</b>                 | <b>164,326</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-7)</b>     | -                              | -                                | -                              | -                                |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>                                        |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    |                   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                               | <b>(IV-8)</b>     | <b>454,711</b>                 | <b>318,128</b>                   | <b>203,569</b>                 | <b>164,326</b>                   |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı                                                                     |                   | 261,728                        | 187,200                          | 118,071                        | 97,509                           |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |                   | 192,983                        | 130,928                          | 85,498                         | 66,817                           |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

|                                                                                                                                                        | Cari Dönem<br>01.01-30.06.2015 | Önceki Dönem<br>01.01-30.06.2014 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                  | (36,582)                       | 38,271                           |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                   | -                              | -                                |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                          | -                              | -                                |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                   | 17,687                         | (3,608)                          |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                 | 92,356                         | (77,051)                         |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | -                              | -                                |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ                                                                 | -                              | -                                |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI                                                                        | -                              | (10,740)                         |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ                                                                                                          | (11,086)                       | 9,782                            |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                          | 62,375                         | (43,346)                         |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                                  | 261,728                        | 187,200                          |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)                                                                     | (10,162)                       | (7,855)                          |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                      | -                              | -                                |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                   | -                              | -                                |
| 11.4 Diğer                                                                                                                                             | 271,890                        | 195,055                          |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)                                                                                         | 324,103                        | 143,854                          |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

|        |                                                                             | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan 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 |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
|        | ÖncekiDönem – 01.01-30.06.2014                                              |                 |                                          |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |                                         |                                         |                         |                                                |                                       |                 |                 |
| I      | Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013                                              | 618,000         | -                                        | 333,062                     | -                          | 143,026             | -               | 1,035,920             | 457,505        | -                        | 331,217                     | (56,482)                     | 356,759                                 | 290                                     | 17,318                  | -                                              | 3,236,615                             | 2,506,104       | 5,742,719       |
| II.    | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                          | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| 2.1    | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                            | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| 2.2    | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                       | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| III.   | Yeni Bakiye (I+II)                                                          | 618,000         | -                                        | 333,062                     | -                          | 143,026             | -               | 1,035,920             | 457,505        | -                        | 331,217                     | (56,482)                     | 356,759                                 | 290                                     | 17,318                  | -                                              | 3,236,615                             | 2,506,104       | 5,742,719       |
|        | Dönem İçindeki Değişimler                                                   | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| IV.    | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                        | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| V      | Menkul Değer Değerleme Farkları                                             | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | 30,499                       | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | 30,499                                | 24,955          | 55,454          |
| VI.    | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                       | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | (61,645)                | -                                              | (61,645)                              | (50,736)        | (112,381)       |
| 6.1    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                         | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | (61,645)                | -                                              | (61,645)                              | (50,736)        | (112,381)       |
| 6.2    | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | (61,645)                              | (50,736)        | (112,381)       |
| VII.   | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| VIII.  | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| IX.    | İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| X.     | Kur Farkları                                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | (3,608)        | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | (3,608)                               | (1,845)         | (5,453)         |
| XI.    | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XII.   | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XII.   | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XIV.   | Sermaye Artırımı                                                            | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| 14.1   | Nakden                                                                      | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| 14.2   | İç Kaynaklardan                                                             | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XV.    | Hisse Senedi İhraç Primi                                                    | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XVI.   | Hisse Senedi İptal Kârları                                                  | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XVII.  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XVIII. | Diğer                                                                       | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | 5,170                 | (8,592)        | -                        | -                           | -                            | (5,170)                                 | -                                       | -                       | -                                              | (8,592)                               | (6,966)         | (15,558)        |
| XIX..  | Dönem Net Karı veya Zararı                                                  | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 187,200                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | 187,200                               | 130,928         | 318,128         |
| XX.    | Kar Dağıtımı                                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | 14,641              | -               | 311,353               | -              | -                        | (325,994)                   | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | (686)           | (686)           |
| 20.1   | Dağıtılan Temettü                                                           | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | (686)           | (686)           |
| 20.2   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | 14,641              | -               | 311,353               | -              | -                        | (325,994)                   | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| 20.3   | Diğer                                                                       | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
|        | Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2014                                              |                 |                                          |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |                                         |                                         |                         |                                                |                                       |                 |                 |
|        | (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)          | 618,000         | -                                        | 333,062                     | -                          | 157,667             | -               | 1,352,443             | 445,305        | 187,200                  | 5,223                       | (25,983)                     | 351,589                                 | 290                                     | (44,327)                | -                                              | 3,380,469                             | 2,601,754       | 5,982,223       |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

|        |                                                                                                      | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| I      | Cari Dönem – 01.01-30.06.2015<br>Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014                                      | 618,000         | -                                        | 333,062                     | -                          | 157,667             | -               | 1,352,443             | 452,674        | -                        | 409,940                     | (13,519)                     | 351,589                                 | 290                                     | (33,065)                | -                                              | 3,629,081                             | 2,787,553       | 6,416,634       |
| II.    | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                                                 | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| III.   | Menkul Değer Değerleme Farkları                                                                      | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | (29,197)                     | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | (29,197)                              | (23,887)        | (53,084)        |
| IV.    | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | 73,885                  | -                                              | 73,885                                | 60,451          | 134,336         |
| 4.1    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                                  | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | 73,885                  | -                                              | 73,885                                | 60,451          | 134,336         |
| 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                                                                                         | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 17,687         | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | 17,687                                | 8,511           | 26,198          |
| IX.    | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                                             | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| X.     | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik                                     | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XI.    | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi                                      | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XII.   | Sermaye Artırımı                                                                                     | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| 12.1   | Nakden                                                                                               | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| 12.2   | İç Kaynaklardan                                                                                      | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XIII.  | Hisse Senedi İhraç Primi                                                                             | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XIV.   | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                           | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XV.    | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                             | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XVI.   | Diğer                                                                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| XVII.  | Dönem Net Karı veya Zararı                                                                           | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 261,728        | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | 261,728                               | 192,983         | 454,711         |
| XVIII. | Kar Dağıtımı                                                                                         | -               | -                                        | -                           | -                          | 18,702              | -               | 349,483               | 33,763         | -                        | (404,717)                   | -                            | 2,768                                   | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | (382)           | (382)           |
| 18.1   | Dağıtılan Temettü                                                                                    | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | (382)           | (382)           |
| 18.2   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                                         | -               | -                                        | -                           | -                          | 18,702              | -               | 349,483               | 33,763         | -                        | (404,717)                   | -                            | 2,768                                   | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
| 18.3   | Diğer                                                                                                | -               | -                                        | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                              | -                                     | -               | -               |
|        | Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2015<br>(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII) | 618,000         | -                                        | 333,062                     | -                          | 176,369             | -               | 1,701,926             | 504,125        | 261,728                  | 5,223                       | (42,716)                     | 354,357                                 | 290                                     | 40,820                  | -                                              | 3,953,184                             | 3,025,229       | 6,978,413       |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|                                                                                                           | Cari Dönem<br>01.01-30.06.2015 | Önceki Dönem<br>01.01-30.06.2014 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                |                                |                                  |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                  | <b>1,251,613</b>               | <b>1,314,251</b>                 |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                      | 2,629,126                      | 2,764,207                        |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                      | (1,097,575)                    | (1,266,659)                      |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                  | -                              | -                                |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                         | 1,421,728                      | 1,280,956                        |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                         | 660,140                        | 464,773                          |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                      | 274,387                        | 187,685                          |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                         | (467,308)                      | (429,710)                        |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                     | (89,881)                       | (117,257)                        |
| 1.1.9 Diğer                                                                                               | (2,079,604)                    | (1,569,744)                      |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                   | <b>(420,771)</b>               | <b>633,863</b>                   |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                           | (58,091)                       | 532,634                          |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış        | -                              | -                                |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                             | 36,395                         | (15,557)                         |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                     | (6,006,205)                    | (3,067,402)                      |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                 | (641,102)                      | (350,580)                        |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                        | (291,032)                      | 278,921                          |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                               | 4,235,564                      | 3,040,157                        |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                              | 2,367,777                      | 543,518                          |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                          | -                              | -                                |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                 | (64,077)                       | (327,828)                        |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                         | <b>830,842</b>                 | <b>1,948,114</b>                 |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                   |                                |                                  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                           | <b>203,868</b>                 | <b>535,548</b>                   |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                              | -                                |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                              | -                                |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                              | (9,980)                        | (26,500)                         |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                              | 552                            | 87                               |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                        | (2,515,757)                    | (2,706,059)                      |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                    | 2,748,762                      | 3,279,325                        |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                           | -                              | -                                |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                | -                              | -                                |
| 2.9 Diğer                                                                                                 | (449,182)                      | (11,305)                         |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                                |                                  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                 | <b>(319,307)</b>               | <b>(78,580)</b>                  |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                            | 256,018                        | 622,529                          |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                  | (701,486)                      | (696,534)                        |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                         | -                              | -                                |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                     | (382)                          | (686)                            |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                  | (3,332)                        | (3,889)                          |
| 3.6 Diğer                                                                                                 | -                              | -                                |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                   | <b>167,949</b>                 | <b>(5,576)</b>                   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  | <b>753,476</b>                 | <b>2,399,506</b>                 |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               | <b>3,549,212</b>               | <b>2,155,180</b>                 |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                              | <b>4,302,688</b>               | <b>4,554,686</b>                 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Finansal Holding Şirketi, konsolide finansal tabloları, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları, ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

**Finansal Araçların Kullanım Stratejisi**

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

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

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

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 2.9910 Tam TL, Dolar kur değeri 2.6734 Tam TL'dir (31 Aralık 2014: Euro: 2.8144 Tam TL, Dolar: 2.3244 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 17,687 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2014: 10,890 TL negatif kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

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

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

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Finansal Holding Şirketi'nden farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 2015, 31 Aralık 2014 ve 30 Haziran 2014 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

Finansal varlıklar, Grup'un ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

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

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

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

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

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

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

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

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip 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 değer tespiti TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

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

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

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

TEB A.Ş., 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşüş Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal 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.

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)*

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

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

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

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

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

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un 1,400,622 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 550,207 TL).

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

## **TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 74,099 TL (31 Aralık 2014: 80,157 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,490 TL (31 Aralık 2014: 2,237 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

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

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

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

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

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

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. TEB A.Ş.'de yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları TEB A.Ş. bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

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

#### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

*Finansal Kiralama İşlemleri:*

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup'un kiralayan 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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

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

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda 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, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, TEB A.Ş.'ye 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 davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuştur.

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

##### *Tanımlanmış Fayda Planları*

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Haziran 2015 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 112,047 TL’dir. (31 Aralık 2014: 102,435 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. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 10,540 TL (30 Haziran 2014: 4,117 TL aktüeryal kayıp) tutarına ulaşmıştır.

TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.’ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Haziran 2015 itibarıyla 2,083 çalışan ve 978 emekli (31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

*Tanımlanmış Fayda Planları(devamı)*

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. TEB A.Ş.'nin, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

*Tanımlanmış Katkı Planları*

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

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

*Kurumlar Vergisi*

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

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

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

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

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

*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 yansıtmaktadır.

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca TEB A.Ş. vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 1,942 TL'dir (30 Haziran 2014: 49,374 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

|                                    | <b>Cari dönem</b> | <b>Önceki dönem</b> |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | 7,381             | (7,775)             |
| Riskten korunma muhasebesinden     | (18,467)          | 15,412              |
| Aktüeryal kazanç ve kayıplardan    | -                 | 2,145               |
| <b>Toplam</b>                      | <b>(11,086)</b>   | <b>9,782</b>        |

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

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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

Finansal Holding Şirketi'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye arttırılarak 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 arttırılarak 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 arttırılarak 603,000 TL'den 618,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermaye 26 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

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

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

14 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas ve TEB Holding A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği ("Tebliğ") çerçevesinde birlikte hareket eden "Hakim Ortaklar" olarak TEB A.Ş.'nin oy hakkının %96.005'ine sahiptir. Tebliğ Geçici Madde 1 çerçevesinde, Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin 14 Kasım 2014 tarihinde yaptığı ek bir pay alımı ile "satma hakkı" ve "ortaklıktan çıkarma hakkı" kullanılabilir hale gelmiştir.

Tebliğ'in 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi uyarınca satma hakkı adil bedeli;

- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması olan: 2.0032 TL
- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki son altı ay 2.0185 TL, bir yıl 2.0528 TL ve beş yıl 2.0562 TL içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması,
- Fiyat tespit amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatına göre değerlendirilecek TEB A.Ş. ile doğrudan ve dolaylı olarak sermaye ve yönetim ilişkisi bulunmayan bir bağımsız değerlendirme kuruluşu olan Ernst Young Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş. ("Ernst&Young") tarafından Kurul'un Seri: VIII, No: 45 "Sermaye Piyasasında Uluslararası Değerleme Standartları Hakkında Tebliğ"ine uygun olarak hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen bedel olan 2,437 TL,

karşılaştırılarak, esas alınabilecek 5 fiyata göre en yüksek bedel olan Ernst&Young tarafından hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen fiyat esas alınarak 2,437 TL olarak belirlenmiştir.

Hakim ortaklar dışındaki ortaklar, 14 Kasım 2014-16 Şubat 2015 tarihleri arasındaki 3 aylık sürede ellerindeki payları BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye satma haklarını kullanmışlardır.

Ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar A.Ş.'nin 18 Şubat 2015 tarihinde yaptığı başvuruyu takiben, 26 Şubat 2015 tarihinde TEB A.Ş.Yönetim Kurulu'nun aldığı kararlar çerçevesinde;

- Ortaklıktan çıkarma sürecine konu payların iptali ile eş anlı gerçekleştirilecek hakim ortaklara tahsisli sermaye artırımına ilişkin pay ihracı nedeniyle ihraç belgesinin onaylanması talebiyle 2 Mart 2015 tarihinde TEB A.Ş. tarafından SPK'ya,
- TEB paylarının işlem görmesinin sona erdirilmesi ve TEB A.Ş.'nin kottan çıkarılması talebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuruda bulunulmuştur.

SPK tarafından 13 Mart 2015 tarihinde, Uluslararası Değerleme Standartları ("UDES") 5.14.1.3 ve 5.14.2.2.1 maddelerine referansta bulunularak ek çalışma yaptırılması talep edilmiştir. Söz konusu ek çalışma Ernst&Young tarafından hazırlanarak 6 Nisan 2015 tarihinde SPK'ya sunulmuş ve sonuçları aynı tarih itibarıyla KAP'ta açıklanmıştır.

## TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Borsa İstanbul'un 19 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu'nda TEB A.Ş.'nin söz konusu başvurusu değerlendirilerek;

- SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını müteakip TEB hisselerinin pay sırasının kapatılmasına,
- TEB A.Ş. paylarının işlem sırasının kapatılması nedeniyle mevcut bulunduğu tüm endekslerden çıkarılmasına,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") sürecinin tamamlanmasının ardından Borsa İstanbul tarafından KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ilk iş gününden itibaren, TEB A.Ş. paylarının Borsa kotundan çıkarılarak işlem görmekten sürekli men edilmesine

karar verildiği aynı tarihli KAP açıklaması ile Borsa tarafından kamuya açıklanmıştır.

16 Nisan 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde,TEB A.Ş.'nin başvurusu hakkında yapılan değerlendirme sonucunda;

- Ernst&Young tarafından hazırlanan ve sonucu 16 Aralık 2014 tarihinde KAP'ta ilan edilen değerlendirme raporunda tespit edilen TEB A.Ş.'nin birim pay değeri ile Ernst&Young tarafından söz konusu rapora ilişkin hazırlanan ve 6 Nisan 2015 tarihinde KAP'ta ilan edilen ek çalışmada tespit edilen TEB A.Ş.'nin ağırlıklandırılmış birim pay değeri arasındaki farkın satma hakkını kullanan pay sahiplerine hakim ortak BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından ödenmesi,
- TEB A.Ş.'nin başvurusuna ilişkin SPK'ya iletilecek BDDK görüşünde söz konusu başvuruyu etkileyecek olumsuz herhangi bir hususun bulunmaması

şartlarıyla olumlu karşılanmasına karar verildiği ifade edilmektedir.

SPK bültenin yayınlanmasının ardından, 17 Nisan 2015 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yapılan açıklamada 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu kararı gereği TEB hisselerinin 17 Nisan 2015 tarihinde 1. Seans öncesinde işleme kapatıldığı ve 20 Nisan 2015 tarihi itibarı ile BIST endekslerinden çıkarılacağı duyurulmuştur.

17 Haziran 2015 tarihinde BDDK tarafından verilen olumlu görüşün ardından 19 Haziran 2015 tarihinde SPK tarafından onaylı ihraç belgesi TEB A.Ş.'ye iletilmiş, yapılan tescil işlemlerinin ardından 23 Haziran 2015 tarihinde ortaklıktan çıkarmaya konu paylar iptal edilerek 24 Haziran 2015 tarihinde söz konusu payların sahiplerine MKK aracılığı ile pay bedelleri ödenmiştir. İptal edilen payların yerine aynı tarihte hakim ortaklarımızdan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. adına tahsisli olarak yeni paylar ihraç edilmiştir.

Bu işlemlerin tamamlanmasının ardından yine 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Kararı gereği TEB hisseleri borsa kotundan çıkarılmış ve işlem görmekten sürekli olarak men edilmiştir. Aynı tarih itibarıyla SPK tarafından da resen pay ihraççısı sıfatı ile Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır.

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla TEB A.Ş. nin Hakim Ortaklarının sermayedeki pay oranlarını gösteren ortaklık yapısı aşağıdadır.

|                                            | 30 Haziran 2015  |               | 31 Aralık 2014   |               |
|--------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                            | Ödenmiş Sermaye  | %             | Ödenmiş Sermaye  | %             |
| <b>Hissedarların Adı</b>                   |                  |               |                  |               |
| TEB Holding A.Ş.                           | 1,212,415        | 55.00         | 1,212,415        | 55.00         |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.               | 518,342          | 23.51         | 518,342          | 23.51         |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879          | 21.23         | 402,517          | 18.26         |
| Halka açık ve diğer hissedarlar toplamı    | 5,754            | 0.26          | 71,116           | 3.23          |
|                                            | <b>2,204,390</b> | <b>100.00</b> | <b>2,204,390</b> | <b>100.00</b> |

#### XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

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

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

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

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

- a) Bankalar tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,
- b) Tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplamayan finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri tarafından, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı,
- c) (a) ve (b) bentleri kapsamında yer almayan ve tabi oldukları mevzuat gereği asgari sermaye tutarı hesaplayan finansal kuruluşlar tarafından gözetim ve denetime yetkili mercilere raporlanan veya söz konusu mercilerce 12'nci maddenin birinci ve ikinci fıkraları hükümleri uyarınca Kuruma gönderilen bilgi ve belgelerde belirtilen tutarlar esas alınmıştır.

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

Yukarıda belirtilen tanımlara göre hesaplanan toplam asgari sermaye tutarı 5,152,569 TL'dir (31 Aralık 2014: 4,664,462 TL). 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Bankacılık Kanunu uyarınca TEB A.Ş.'ye ait asgari toplam sermaye yükümlülüğü, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde sekiz olarak dikkate alınmak sureti ile hesaplanmıştır.

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 8,485,446 TL'dir (31 Aralık 2014: 8,132,937 TL). Grup'un çekirdek sermaye, ana sermaye ve toplam sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

| <b>Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>Cari Dönem<br/>30.06.2015</b> | <b>Önceki Dönem<br/>31.12.2014</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                             | 618,000                          | 618,000                            |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                      | 333,062                          | 333,062                            |
| Hisse senedi iptal kârları                                                                                                                                                                                                                       | -                                | -                                  |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                    | 2,371,967                        | 1,935,953                          |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                   | 354,357                          | 351,589                            |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                              | 266,951                          | 409,940                            |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                   | 261,728                          | 404,717                            |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                               | 5,223                            | 5,223                              |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar                                                                                                                                                                                                | -                                | -                                  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                         | 290                              | 290                                |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                  | 2,346,234                        | 2,404,831                          |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>6,290,862</b>                 | <b>6,053,665</b>                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                  |                                  |                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)                                                                                                   | 42,716                           | 13,519                             |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                   | 74,910                           | 82,470                             |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)                                                                                                                                         | 268,076                          | 243,448                            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)                                                                                                                                                                                                     | -                                | -                                  |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)                                                                                                                                                                   | -                                | -                                  |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                           | -                                | -                                  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-) | -                                | -                                  |
| Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)         | -                                | -                                  |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                      | -                                | -                                  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                               | -                                | -                                  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar (-)                                                                                                    | -                                | -                                  |
| Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                        | -                                | -                                  |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                     | -                                | -                                  |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                              | -                                | -                                  |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                          | -                                | -                                  |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                 | -                                | -                                  |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                            | <b>385,701</b>                   | <b>339,437</b>                     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>5,905,161</b>                 | <b>5,714,228</b>                   |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Cari Dönem</b><br><b>31.03.2015</b> | <b>Önceki Dönem</b><br><b>31.12.2014</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |                                        |                                          |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                     | -                                      | -                                        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)                                                                                                                                                            | -                                      | -                                        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)                                                                                                                                                             | 210,420                                | 232,440                                  |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                  | 37,876                                 | 20,920                                   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>248,296</b>                         | <b>253,360</b>                           |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                |                                        |                                          |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                         | -                                      | -                                        |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                | -                                      | -                                        |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -                                      | -                                        |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                         | -                                      | -                                        |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                      | -                                      | -                                        |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                 |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                | <b>248,296</b>                         | <b>253,360</b>                           |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>210,420</b>                         | <b>232,440</b>                           |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                              | 210,420                                | 232,440                                  |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                          | -                                      | -                                        |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>5,943,036</b>                       | <b>5,735,148</b>                         |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                            |                                        |                                          |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)                                                                                                                                               | -                                      | -                                        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)                                                                                                                                                             | 1,275,252                              | 1,419,147                                |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar                                                                                                                                                                         | -                                      | -                                        |
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                               | 676,233                                | 621,294                                  |
| Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları                                                                                                                                                                                                                                      | 599,168                                | 366,903                                  |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>2,550,653</b>                       | <b>2,407,344</b>                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                    |                                        |                                          |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                             | -                                      | -                                        |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                | -                                      | -                                        |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -                                      | -                                        |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                         | -                                      | -                                        |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                              | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                 |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>2,550,653</b>                       | <b>2,407,344</b>                         |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Cari Dönem<br>31.03.2015 | Önceki Dönem<br>31.12.2014 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>8,493,689</b>         | <b>8,142,492</b>           |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4,699                    | 6,347                      |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)                                                                                                                                                                                                                                                        | 3,536                    | 3,192                      |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                        | -                          |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                        | -                          |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8                        | 16                         |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                              | -                        | -                          |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -                        | -                          |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                        | -                          |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>8,485,446</b>         | <b>8,132,937</b>           |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                          |                            |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 9,226                    | 9,226                      |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7,447                    | 7,447                      |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                        | -                          |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 81,010                   | 105,608                    |

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

|                                                                                                                         | Konsolide                                               |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                         | Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar | Toplam tutar |
| Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları                                                                               | 2,346,234                                               | 2,830,693    |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                          | 37,876                                                  | -            |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları                                                                              | 599,168                                                 | 874,459      |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*) | 1,485,672                                               | 1,801,946    |

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



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| İhraççı                                                                                                                          | IFC                               | BNP Paribas                    | BNP Paribas                    | EBRD                           | BNP Paribas                    | EBRD                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                        | -                                 | XS0700889081                   | XS0808626013                   | XS0780562665                   | XS0947781315                   | XS0947781828                   |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                                           | Türkiye                           | Türkiye                        | Türkiye                        | Türkiye                        | Türkiye                        | Türkiye                        |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                                             |                                   |                                |                                |                                |                                |                                |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                      | Evet                              | Evet                           | Evet                           | Evet                           | Evet                           | Evet                           |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                          | Geçerli                           | Geçerli                        | Geçerli                        | Geçerli                        | Geçerli                        | Geçerli                        |
| Borçlanma aracının türü                                                                                                          | Kredi                             | Borçlanma aracı                | Borçlanma aracı                | Borçlanma aracı                | Borçlanma aracı                | Borçlanma aracı                |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)                                    | 210.4                             | 433.8                          | 252.4                          | 136.8                          | 315.5                          | 136.8                          |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                                                    | 267.3                             | 523.4                          | 299.1                          | 173.8                          | 373.9                          | 173.8                          |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                       | 34700001                          | 34701100                       | 34701100                       | 34701100                       | 34701100                       | 34701100                       |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                                  | 31.07.2007                        | 04.11.2011                     | 20.07.2012                     | 14.05.2012                     | 27.06.2013                     | 28.06.2013                     |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                                  | Vadesiz                           | Vadeli                         | Vadeli                         | Vadeli                         | Vadeli                         | Vadeli                         |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                                              | Vadesiz                           | 04.11.2023                     | 20.07.2024                     | 14.05.2024                     | 27.06.2023                     | 28.06.2023                     |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                                  | Var                               | Var                            | Var                            | Var                            | Var                            | Var                            |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                            | 31.07.2017                        | 04.11.2018                     | 20.07.2019                     | 14.05.2019                     | 27.06.2018                     | 28.06.2018                     |
| Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                            | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                    |                                   |                                |                                |                                |                                |                                |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                     | Değişken                          | Değişken                       | Değişken                       | Değişken                       | Değişken                       | Değişken                       |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                                 | LIBOR + %3.5                      | Euribor+%4.75                  | Euribor+%4.75                  | LIBOR + %5.75                  | Euribor + %2.10                | LIBOR + %3.40                  |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                           | Yok                               | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                            | Mecburi                           | Mecburi                        | Mecburi                        | Mecburi                        | Mecburi                        | Mecburi                        |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                          | Var                               | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                         | Yok                               | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            | Yok                            |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                               |                                   |                                |                                |                                |                                |                                |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                            | geri ödeme opsiyonu kullanımı (*) | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                      | tamamen                           | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                              | (*)                               | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                                | isteğe bağlı                      | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                                 | hisse senedi                      | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                                   | TEB                               | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                    |                                   |                                |                                |                                |                                |                                |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                                 | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                                   | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                             | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                                | -                                 | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)                   | katkı sermaye                     | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı     | Haiz değil                        | Haiz değil                     | Haiz değil                     | Haiz değil                     | Haiz değil                     | Haiz değil                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**) | Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)      | Madde 8/2 (ğ)                  | Madde 8/2 (ğ)                  | Madde 8/2 (ğ)                  | Madde 8/2 (ğ)                  | Madde 8/2 (ğ)                  |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- (\*) TEB A.Ş.'nin IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
- (\*\*) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

**İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:**

TEB A.Ş., maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 56. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi'ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde tanımlanmıştır.

Süreç ve değerlendirme raporu Risk Politikaları Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından onaylandıktan sonra Yönetim Kurulu'na sunulur.

**II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

**III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

Grup, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, 11,343,818 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,473,803 TL açık pozisyon) ve 11,497,244 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,032,889 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 153,426 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014: 440,914 TL net açık) taşımaktadır.

30 Haziran 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

|      | 23.06.2015 | 24.06.2015 | 25.06.2015 | 26.06.2015 | 29.06.2015 | 30.06.2015 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD  | 2.6716     | 2.6698     | 2.6501     | 2.6562     | 2.6841     | 2.6734     |
| JPY  | 0.0216     | 0.0215     | 0.0214     | 0.0214     | 0.0218     | 0.0219     |
| EURO | 2.9850     | 2.9843     | 2.9663     | 2.9712     | 2.9917     | 2.9910     |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

|      | Aylık Ortalama<br>Döviz Alış Kuru |
|------|-----------------------------------|
| USD  | 2.6900                            |
| JPY  | 0.0217                            |
| EURO | 3.0167                            |

**Kur riskine duyarlılık**

Grup EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

| Döviz kurundaki<br>değişim |            | Kar / zarar üzerindeki etki |                | Özkaynak üzerindeki etki (*) |                |
|----------------------------|------------|-----------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                            |            | 30 Haziran 2015             | 31 Aralık 2014 | 30 Haziran 2015              | 31 Aralık 2014 |
| USD                        | %10 artış  | 777                         | 11,166         | (32)                         | 2              |
| USD                        | %10 azalış | (777)                       | (11,166)       | 32                           | (2)            |
| EURO                       | %10 artış  | 4,958                       | (995)          | 1                            | 1              |
| EURO                       | %10 azalış | (4,958)                     | 995            | (1)                          | (1)            |

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| <b>Cari Dönem</b>                                                                             | <b>EURO</b>        | <b>USD</b>         | <b>DİĞER YP</b>  | <b>TOPLAM</b>       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |                    |                    |                  |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. | 2,046,587          | 5,238,720          | 1,168,814        | 8,454,121           |
| Bankalar                                                                                      | 310,369            | 202,205            | 141,014          | 653,588             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)               | 15,737             | 17,747             | 26               | 33,510              |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -                  | -                  | -                | -                   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                            | 143,331            | 106,717            | 7,282            | 257,330             |
| Krediler (**)                                                                                 | 6,936,832          | 5,361,254          | 1,189,303        | 13,487,389          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)              | -                  | -                  | -                | -                   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                        | -                  | -                  | -                | -                   |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                               | -                  | 178                | -                | 178                 |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                         | 21,082             | -                  | -                | 21,082              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                 | 5,923              | -                  | -                | 5,923               |
| Diğer Varlıklar (***)                                                                         | 489,838            | 160,487            | 12,237           | 662,562             |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                       | <b>9,969,699</b>   | <b>11,087,308</b>  | <b>2,518,676</b> | <b>23,575,683</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |                    |                    |                  |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 649,297            | 8,267              | 99,689           | 757,253             |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*)                                                                      | 6,100,525          | 12,982,111         | 1,046,749        | 20,129,385          |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                   | -                  | -                  | -                | -                   |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                           | 6,445,692          | 5,310,213          | 1,822,451        | 13,578,356          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | 37,426             | 65,768             | -                | 103,194             |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | 173,807            | 31,662             | 4,752            | 210,221             |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                 | -                  | 1,467              | -                | 1,467               |
| Diğer Yükümlülükler (***)                                                                     | 69,350             | 68,635             | 1,640            | 139,625             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                   | <b>13,476,097</b>  | <b>18,468,123</b>  | <b>2,975,281</b> | <b>34,919,501</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                  | <b>(3,506,398)</b> | <b>(7,380,815)</b> | <b>(456,605)</b> | <b>(11,343,818)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                              | <b>4,360,402</b>   | <b>6,407,476</b>   | <b>729,366</b>   | <b>11,497,244</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)                                                    | 11,230,021         | 25,557,340         | 1,848,747        | 38,636,108          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)                                                      | 6,869,619          | 19,149,864         | 1,119,381        | 27,138,864          |
| Gayrinakdi Krediler (*****)                                                                   | 3,238,184          | 4,355,295          | 198,367          | 7,791,846           |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                           |                    |                    |                  |                     |
| Toplam Varlıklar                                                                              | <b>8,116,662</b>   | <b>11,262,276</b>  | <b>1,903,837</b> | <b>21,282,775</b>   |
| Toplam Yükümlülükler                                                                          | <b>11,376,985</b>  | <b>12,168,247</b>  | <b>2,211,346</b> | <b>25,756,578</b>   |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                         | <b>(3,260,323)</b> | <b>(905,971)</b>   | <b>(307,509)</b> | <b>(4,473,803)</b>  |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu                                                                     | <b>3,394,046</b>   | <b>430,800</b>     | <b>208,043</b>   | <b>4,032,889</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                           | 8,145,626          | 14,293,467         | 1,030,272        | 23,469,365          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                             | 4,751,580          | 13,862,667         | 822,229          | 19,436,476          |
| Gayrinakdi Krediler(*****)                                                                    | 2,648,203          | 3,936,523          | 140,526          | 6,725,252           |

(\*) Döviz tevdiat hesapları 436,720 TL (31 Aralık 2014: 477,622 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 2,816,249 TL (31 Aralık 2014: 2,641,281 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 37,195 TL (31 Aralık 2014: 59,584 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 121,009 TL (31 Aralık 2014: 107,973 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 10,212 TL (31 Aralık 2014: 10,443 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 319 TL (31 Aralık 2014: 506 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 983,157 TL (31 Aralık 2014: 472,776 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 979,014 TL (31 Aralık 2014: 432,243 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 128,534 TL (31 Aralık 2014: 66,674 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

|                                                                                                  | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay             | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri   | Faizsiz             | Toplam            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                           |                    |                    |                   |                   |                  |                     |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                    |                    |                   |                   |                  |                     |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 7,973,018          | -                  | -                 | -                 | -                | 1,259,813           | 9,232,831         |
| Bankalar                                                                                         | 503,641            | 2,260              | -                 | -                 | -                | 418,154             | 924,055           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 3,543              | 145,916            | 47,067            | 112,647           | 25,315           | 616,321             | 950,809           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | 1,400,622          | -                  | -                 | -                 | -                | -                   | 1,400,622         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                               | 433,789            | 593,955            | 1,927,865         | 1,067,505         | 153,880          | 28,583              | 4,205,577         |
| Verilen Krediler (*)                                                                             | 15,997,090         | 3,025,236          | 8,840,485         | 18,754,525        | 6,111,506        | 494,191             | 53,223,033        |
| Faktoring Alacakları                                                                             | 517,944            | 465,955            | 230,869           | -                 | -                | 10,714              | 1,225,482         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                           | 32,982             | 91,212             | 206,246           | -                 | -                | -                   | 330,440           |
| Diğer Varlıklar                                                                                  | 11,853             | -                  | 39,918            | 162,114           | -                | 2,532,752           | 2,746,637         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>26,874,482</b>  | <b>4,324,534</b>   | <b>11,292,450</b> | <b>20,096,791</b> | <b>6,290,701</b> | <b>5,360,528</b>    | <b>74,239,486</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                    |                    |                   |                   |                  |                     |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 878,223            | 29,475             | -                 | -                 | -                | 19,129              | 926,827           |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 29,780,338         | 7,201,048          | 977,260           | 106,001           | 587              | 6,189,266           | 44,254,500        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | 1,907,048          | -                  | -                 | -                 | -                | -                   | 1,907,048         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | -                  | -                  | -                 | -                 | -                | 1,122,081           | 1,122,081         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -                  | 307,569            | 237,926           | -                 | -                | -                   | 545,495           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                              | 3,252,144          | 4,220,441          | 7,015,215         | 162,498           | 144,921          | -                   | 14,795,219        |
| Faktoring Borçları                                                                               | -                  | -                  | -                 | -                 | -                | 5,029               | 5,029             |
| Diğer Yükümlülükler                                                                              | 10,916             | 16,616             | 98,183            | 234,534           | 11,654           | 10,311,384          | 10,683,287        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>35,828,669</b>  | <b>11,775,149</b>  | <b>8,328,584</b>  | <b>503,033</b>    | <b>157,162</b>   | <b>17,646,889</b>   | <b>74,239,486</b> |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                 | -                  | -                  | 2,963,866         | 19,593,758        | 6,133,539        | -                   | 28,691,163        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                        | (8,954,187)        | (7,450,615)        | -                 | -                 | -                | (12,286,361)        | (28,691,163)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                 | 7,076,971          | 189,390            | -                 | -                 | -                | -                   | 7,266,361         |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                 | -                  | -                  | (2,871,080)       | (4,234,396)       | (71,431)         | -                   | (7,176,907)       |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>(1,877,216)</b> | <b>(7,261,225)</b> | <b>92,786</b>     | <b>15,359,362</b> | <b>6,062,108</b> | <b>(12,286,361)</b> | <b>89,454</b>     |

(\*) TEB A.Ş.'ye ait 8,513,453 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, risken korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 856 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde ve 2,804 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 361,826 TL tutarında maddi duran varlıkları, 482,538 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 74,099 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 60,338 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 6,013 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,978,413 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                                                                                  | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri   | Faizsiz            | Toplam              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                         |                     |                    |                    |                    |                  |                    |                     |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                     |                    |                    |                    |                  |                    |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -                   | 532,270            | -                  | -                  | -                | 7,973,607          | 8,505,877           |
| Bankalar                                                                                         | 813,461             | 8,540              | 8,317              | -                  | -                | 326,932            | 1,157,250           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 46,909              | 24,359             | 56,716             | 63,864             | 67,510           | 428,378            | 687,736             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | 550,207             | -                  | -                  | -                  | -                | -                  | 550,207             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                               | 585,777             | 1,011,672          | 1,754,492          | 1,065,994          | 69,687           | 28,577             | 4,516,199           |
| Verilen Krediler (*)                                                                             | 13,835,542          | 3,144,478          | 7,622,837          | 17,123,964         | 5,159,710        | 442,831            | 47,329,362          |
| Faktoring Alacakları                                                                             | 689,041             | 372,816            | 264,141            | -                  | -                | 6,924              | 1,332,922           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                           | 31,583              | 87,344             | 198,433            | -                  | -                | -                  | 317,360             |
| Diğer Varlıklar                                                                                  | 10,298              | -                  | 10,537             | 50,383             | 48               | 2,405,613          | 2,476,879           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>16,562,818</b>   | <b>5,181,479</b>   | <b>9,915,473</b>   | <b>18,304,205</b>  | <b>5,296,955</b> | <b>11,612,862</b>  | <b>66,873,792</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                     |                    |                    |                    |                  |                    |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 683,222             | 603,921            | 2,122              | -                  | -                | 40,302             | 1,329,567           |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 28,956,599          | 4,897,736          | 439,661            | 190,901            | 838              | 5,456,469          | 39,942,204          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | 1,796,098           | -                  | -                  | -                  | -                | -                  | 1,796,098           |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | 1,136,968          | 1,136,968           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | 165,887             | 262,196            | 563,500            | -                  | -                | -                  | 991,583             |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                              | 3,458,391           | 4,983,523          | 3,494,134          | 158,945            | 143,225          | -                  | 12,238,218          |
| Faktoring Borçları                                                                               | -                   | -                  | -                  | -                  | -                | 7,832              | 7,832               |
| Diğer Yükümlülükler                                                                              | 14,235              | 3,957              | 56,834             | 333,484            | 9,294            | 9,013,518          | 9,431,322           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>35,074,432</b>   | <b>10,751,333</b>  | <b>4,556,251</b>   | <b>683,330</b>     | <b>153,357</b>   | <b>15,655,089</b>  | <b>66,873,792</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                 | <b>-</b>            | <b>-</b>           | <b>5,359,222</b>   | <b>17,620,874</b>  | <b>5,143,599</b> | <b>-</b>           | <b>28,123,695</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                 | <b>(18,511,614)</b> | <b>(5,569,854)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>(4,042,227)</b> | <b>(28,123,695)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                          | <b>5,377,361</b>    | <b>1,186,195</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>6,563,556</b>    |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                                          | <b>-</b>            | <b>-</b>           | <b>(1,364,462)</b> | <b>(5,084,500)</b> | <b>(26,250)</b>  | <b>-</b>           | <b>(6,475,212)</b>  |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>(13,134,253)</b> | <b>(4,383,659)</b> | <b>3,994,760</b>   | <b>12,536,374</b>  | <b>5,117,349</b> | <b>(4,042,227)</b> | <b>88,344</b>       |

(\*) TEB A.Ş.'ye ait 7,098,120 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 398,442 TL tutarında maddi duran varlıkları, 480,050 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 80,157 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 55,468 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 5,340 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,416,634 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                                                                                  | EURO<br>% | USD<br>% | YEN<br>% | TL<br>% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|----------|---------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                           |           |          |          |         |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |           |          |          |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -         | 0.15     | -        | 1.59    |
| Bankalar                                                                                         | 1.33      | 0.54     | -        | 10.72   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 2.14      | 4.43     | -        | 10.58   |
| Para Piyasasından Alacaklar                                                                      | -         | -        | -        | 10.74   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                               | 0.81      | 3.73     | -        | 9.48    |
| Verilen Krediler                                                                                 | 3.11      | 3.78     | 2.92     | 12.97   |
| Faktoring Alacakları                                                                             | 1.73      | 2.04     | -        | 13.21   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                                                   | -         | -        | -        | 12.51   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |           |          |          |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 0.10      | -        | -        | 4.98    |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 1.38      | 1.82     | 1.38     | 10.42   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -         | -        | -        | 7.57    |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | -         | -        | -        | -       |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | 0.65      | 1.50     | -        | 9.61    |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                         | 1.06      | 1.67     | 2.19     | 10.56   |
|                                                                                                  | EURO<br>% | USD<br>% | YEN<br>% | TL<br>% |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                         |           |          |          |         |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |           |          |          |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -         | -        | -        | 1.51    |
| Bankalar                                                                                         | 0.11      | 0.22     | -        | 10.89   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 1.13      | 3.64     | -        | 8.41    |
| Para Piyasasından Alacaklar                                                                      | -         | -        | -        | 11.24   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                               | 1.09      | 3.72     | -        | 9.44    |
| Verilen Krediler                                                                                 | 3.43      | 3.71     | 2.94     | 12.88   |
| Faktoring Alacakları                                                                             | 1.89      | 2.36     | -        | 11.76   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                                                   | -         | -        | -        | 12.58   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |           |          |          |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 0.28      | 0.54     | -        | 4.66    |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 1.31      | 1.92     | 1.75     | 9.91    |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -         | -        | -        | 8.36    |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | -         | -        | -        | -       |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -         | 1.16     | -        | 9.10    |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                         | 1.08      | 1.60     | 2.23     | 9.80    |

**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 ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/ (Kayıplar) | Kazançlar/Özkaynaklar-<br>(Kayıplar)/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|
| TRY                                 | (400)                             | 936,661               | %11.82                                           |
| TRY                                 | 500                               | (990,827)             | %(12.50)                                         |
| EURO                                | (200)                             | 150,979               | %1.91                                            |
| EURO                                | 200                               | (130,626)             | %(1.65)                                          |
| USD                                 | (200)                             | 57,344                | %0.72                                            |
| USD                                 | 200                               | (48,658)              | %(0.61)                                          |
| <b>Toplam (Negatif şoklar için)</b> | <b>(800)</b>                      | <b>1,144,984</b>      | <b>%14.45</b>                                    |
| <b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b> | <b>900</b>                        | <b>(1,170,111)</b>    | <b>%(14.76)</b>                                  |

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

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

**V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

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



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| <b>Cari Dönem</b>                                                                                | <b>Vadesiz</b>     | <b>1 Aya Kadar</b>  | <b>1-3 Ay</b>      | <b>3-12 Ay</b>    | <b>1-5 Yıl</b>    | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Dağıtılamayan (*)</b> | <b>Toplam</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                    |                     |                    |                   |                   |                       |                          |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1,259,815          | 7,973,016           | -                  | -                 | -                 | -                     | -                        | 9,232,831         |
| Bankalar                                                                                         | 373,204            | 548,591             | 2,260              | -                 | -                 | -                     | -                        | 924,055           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | -                  | 168,640             | 183,826            | 297,624           | 271,100           | 29,619                | -                        | 950,809           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | -                  | 1,400,622           | -                  | -                 | -                 | -                     | -                        | 1,400,622         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                               | 28,584             | 18,148              | 101,429            | 1,366,837         | 2,093,406         | 597,173               | -                        | 4,205,577         |
| Verilen Krediler(**)                                                                             | 3,550              | 15,952,436          | 2,793,863          | 8,814,651         | 19,059,217        | 6,124,139             | 475,177                  | 53,223,033        |
| Faktoring Alacakları                                                                             | -                  | 517,944             | 465,955            | 230,869           | -                 | -                     | 10,714                   | 1,225,482         |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                                 | -                  | -                   | -                  | -                 | -                 | -                     | -                        | -                 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                           | -                  | -                   | -                  | -                 | 206,246           | 124,194               | -                        | 330,440           |
| Diğer Varlıklar                                                                                  | -                  | 10,875              | 483                | 40,488            | 162,195           | -                     | 2,532,596                | 2,746,637         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>1,665,153</b>   | <b>26,590,272</b>   | <b>3,547,816</b>   | <b>10,750,469</b> | <b>21,792,164</b> | <b>6,875,125</b>      | <b>3,018,487</b>         | <b>74,239,486</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                    |                     |                    |                   |                   |                       |                          |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 19,126             | 878,226             | 29,475             | -                 | -                 | -                     | -                        | 926,827           |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 6,656,792          | 29,312,812          | 7,201,048          | 977,260           | 106,001           | 587                   | -                        | 44,254,500        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                              | -                  | 2,924,150           | 3,899,390          | 5,761,719         | 517,060           | 1,692,900             | -                        | 14,795,219        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -                  | 1,907,048           | -                  | -                 | -                 | -                     | -                        | 1,907,048         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -                  | -                   | 307,569            | 237,926           | -                 | -                     | -                        | 545,495           |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | 4,031              | 1,109,449           | 63                 | 211               | -                 | -                     | 8,327                    | 1,122,081         |
| Faktoring Borçları                                                                               | -                  | 5,029               | -                  | -                 | -                 | -                     | -                        | 5,029             |
| Diğer Yükümlülükler                                                                              | 136                | 1,792,243           | 273,745            | 282,153           | 278,194           | 12,513                | 8,044,303                | 10,683,287        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>6,680,085</b>   | <b>37,928,957</b>   | <b>11,711,290</b>  | <b>7,259,269</b>  | <b>901,255</b>    | <b>1,706,000</b>      | <b>8,052,630</b>         | <b>74,239,486</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                            | <b>(5,014,932)</b> | <b>(11,338,685)</b> | <b>(8,163,474)</b> | <b>3,491,200</b>  | <b>20,890,909</b> | <b>5,169,125</b>      | <b>(5,034,143)</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                              |                    |                     |                    |                   |                   |                       |                          |                   |
| Toplam Varlıklar                                                                                 | 2,412,520          | 22,622,484          | 3,996,099          | 9,332,006         | 19,242,365        | 6,445,550             | 2,822,768                | 66,873,792        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                             | 5,977,966          | 36,205,013          | 9,837,284          | 4,782,714         | 1,050,151         | 1,586,717             | 7,433,947                | 66,873,792        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                            | <b>(3,565,446)</b> | <b>(13,582,529)</b> | <b>(5,841,185)</b> | <b>4,549,292</b>  | <b>18,192,214</b> | <b>4,858,833</b>      | <b>(4,611,179)</b>       | <b>-</b>          |

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

(\*\*) TEB A.Ş.'ye ait 8,513,453 TL (31 Aralık 2014: 7,098,120 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan risken korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 856 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde ve 2,804 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2014: 6,077 TL "1-5 yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir).

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Grup 30 Haziran 2015 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.)

**Kredi riski azaltım teknikleri**

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

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

- b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

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

- c) Alınan ana teminat türleri,

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)**

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

**Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**

- 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, 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 toplanarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

**i) Kredi Riski**

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

**ii) Piyasa Riski**

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırımlarda 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 değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

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

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

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

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

|               | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|               | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kasa/Efektif  | 301,586        | 444,414          | 329,522        | 476,070          |
| TCMB          | 477,124        | 7,973,018        | 532,270        | 7,134,100        |
| Diğer         | -              | 36,689           | -              | 33,915           |
| <b>Toplam</b> | <b>778,710</b> | <b>8,454,121</b> | <b>861,792</b> | <b>7,644,085</b> |

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

|                              | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 477,124        | -                | 532,270        | -                |
| Vadeli Serbest Hesap         | -              | 874,015          | -              | 661,489          |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -              | 7,099,003        | -              | 6,472,611        |
| <b>Toplam</b>                | <b>477,124</b> | <b>7,973,018</b> | <b>532,270</b> | <b>7,134,100</b> |

YP serbest tutar 874,015 TL (31 Aralık 2014: 661,489 TL), YP serbest olmayan tutar 7,099,003 TL (31 Aralık 2014: 6,472,611 TL), TP serbest tutar ise 477,124 TL (31 Aralık 2014: 532,270 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 148,403 TL'dir (31 Aralık 2014 : 90,434 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) : (devamı)**

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

|                   | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |               |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                   | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 106,541        | 15,424         | 49,328         | 7,934         |
| Swap İşlemleri    | 457,476        | 84,771         | 388,667        | 52,559        |
| Futures İşlemleri | -              | -              | -              | -             |
| Opsiyonlar        | 93,625         | 44,569         | 73,940         | 24,874        |
| Diğer             | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>657,642</b> | <b>144,764</b> | <b>511,935</b> | <b>85,367</b> |

**3. Bankalara ilişkin bilgiler;**

|                            | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                            | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Bankalar                   |                |                |                |                |
| Yurtiçi                    | 210,779        | 126,315        | 545,019        | 59,746         |
| Yurtdışı                   | 59,688         | 527,273        | 50,882         | 501,603        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>270,467</b> | <b>653,588</b> | <b>595,901</b> | <b>561,349</b> |

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

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

|                                  | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|----------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                                  | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Hisse Senetleri                  | -              | -        | -              | -        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 486,094        | -        | 391,750        | -        |
| Diğer                            | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>486,094</b> | <b>-</b> | <b>391,750</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                            | 1,900,195        | -        | 1,761,323        | -        |
| Hazine Bonosu                             | -                | -        | -                | -        |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -                | -        | -                | -        |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -                | -        | -                | -        |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -                | -        | -                | -        |
| Diğer                                     | -                | -        | -                | -        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>1,900,195</b> | <b>-</b> | <b>1,761,323</b> | <b>-</b> |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,819,288 TL'dir (31 Aralık 2014 : 2,363,126 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

|                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>              | <b>4,176,993</b> | <b>4,487,621</b> |
| Borsada İşlem Gören                     | 4,133,508        | 4,467,140        |
| Borsada İşlem Görmeyen                  | 43,485           | 20,481           |
| <b>Hisse Senetleri</b>                  | <b>28,584</b>    | <b>28,578</b>    |
| Borsada İşlem Gören                     | -                | -                |
| Borsada İşlem Görmeyen                  | 28,584           | 28,578           |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                           | <b>4,205,577</b> | <b>4,516,199</b> |

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 19,358 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2014: 19,354 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 | 504           | 437,221        | 544           | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | 504           | 437,221        | 3             | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -              | 541           | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -              | -             | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 68,182        | -              | 66,838        | -          |
| <b>Toplam</b>                               | <b>68,686</b> | <b>437,221</b> | <b>67,382</b> | <b>-</b>   |

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

| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                   |                                                           |          | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |                |                                                           |          |
|------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|----------|
| Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           |                   | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)             |                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |          |
|                                                |                   | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |          |                                                  |                | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |          |
| Nakdi Krediler                                 |                   | Yapılanlar                                                | Diğer    |                                                  |                | Yapılanlar                                                | Diğer    |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b>                   | 51,071,841        | 560,809                                                   | -        | 1,676,015                                        | 473,084        | -                                                         | -        |
| İşletme Kredileri                              | -                 | -                                                         | -        | -                                                | -              | -                                                         | -        |
| İhracat Kredileri                              | 4,811,063         | 13,495                                                    | -        | 39,373                                           | 8,933          | -                                                         | -        |
| İthalat Kredileri                              | -                 | -                                                         | -        | -                                                | -              | -                                                         | -        |
| Mali Kesime Verilen Krediler                   | 1,514,233         | 5,562                                                     | -        | 42,852                                           | -              | -                                                         | -        |
| Tüketici Kredileri (**)                        | 12,663,451        | 151,142                                                   | -        | 424,396                                          | 28,024         | -                                                         | -        |
| Kredi Kartları                                 | 2,657,886         | 8,685                                                     | -        | 76,894                                           | 2,107          | -                                                         | -        |
| Diğer                                          | 29,425,208        | 381,925                                                   | -        | 1,092,500                                        | 434,020        | -                                                         | -        |
| <b>İhtisas Kredileri</b>                       | -                 | -                                                         | -        | -                                                | -              | -                                                         | -        |
| <b>Diğer Alacaklar</b>                         | -                 | -                                                         | -        | -                                                | -              | -                                                         | -        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>51,071,841</b> | <b>560,809</b>                                            | <b>-</b> | <b>1,676,015</b>                                 | <b>473,084</b> | <b>-</b>                                                  | <b>-</b> |

(\*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(\*\*) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 3,660 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| <b>Ödeme Planının Uzatılmasına<br/>Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b> | <b>Standart Nitelikli Krediler ve<br/>Diğer Alacaklar (*)</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler<br/>ve Diğer Alacaklar (*)</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                                | 555,506                                                       | 468,870                                                     |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                              | 3,731                                                         | 1,623                                                       |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                      | 1,572                                                         | 2591                                                        |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>560,809</b>                                                | <b>473,084</b>                                              |

| <b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan<br/>Süre</b> | <b>Standart Nitelikli Krediler ve<br/>Diğer Alacaklar (*)</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler<br/>ve Diğer Alacaklar (*)</b> |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 0-6 Ay                                               | 447,823                                                       | 356,927                                                     |
| 6 Ay- 12 Ay                                          | 9,106                                                         | 6,886                                                       |
| 1-2 Yıl                                              | 35,495                                                        | 24,329                                                      |
| 2-5 Yıl                                              | 50,241                                                        | 78,599                                                      |
| 5 Yıl ve Üzeri                                       | 18,144                                                        | 6,343                                                       |
| <b>Toplam</b>                                        | <b>560,809</b>                                                | <b>473,084</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.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

|                                                   | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|---------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                      | <b>162,276</b>   | <b>11,991,168</b>   | <b>12,153,444</b> |
| Konut Kredisi                                     | 4,112            | 7,319,734           | 7,323,846         |
| Taşıt Kredisi                                     | 4,102            | 457,349             | 461,451           |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 154,062          | 4,214,085           | 4,368,147         |
| Diğer                                             | -                | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>          | <b>9,418</b>     | <b>380,082</b>      | <b>389,500</b>    |
| Konut Kredisi                                     | 1                | 33,199              | 33,200            |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | 1,351               | 1,351             |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 1,929            | 310,313             | 312,242           |
| Diğer                                             | 7,488            | 35,219              | 42,707            |
| <b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>                 | <b>13</b>        | <b>33,094</b>       | <b>33,107</b>     |
| Konut Kredisi                                     | -                | 9,129               | 9,129             |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | 8,752               | 8,752             |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 13               | 15,213              | 15,226            |
| Diğer                                             | -                | -                   | -                 |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>                 | <b>1,766,501</b> | -                   | <b>1,766,501</b>  |
| Taksitli                                          | 589,449          | -                   | 589,449           |
| Taksitsiz                                         | 1,177,052        | -                   | 1,177,052         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>                 | <b>80,567</b>    | -                   | <b>80,567</b>     |
| Taksitli                                          | 27,262           | -                   | 27,262            |
| Taksitsiz                                         | 53,305           | -                   | 53,305            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                      | <b>5,152</b>     | <b>30,788</b>       | <b>35,940</b>     |
| Konut Kredisi                                     | -                | 53                  | 53                |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 5,152            | 30,735              | 35,887            |
| Diğer                                             | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>          | -                | -                   | -                 |
| Konut Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                   | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                             | -                | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                      | <b>223</b>       | <b>5,956</b>        | <b>6,180</b>      |
| Konut Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                     | -                | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 82               | 5,956               | 6,039             |
| Diğer                                             | 141              | -                   | 141               |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>                 | <b>21,624</b>    | -                   | <b>21,624</b>     |
| Taksitli                                          | 8,286            | -                   | 8,286             |
| Taksitsiz                                         | 13,338           | -                   | 13,338            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>                 | <b>267</b>       | -                   | <b>267</b>        |
| Taksitli                                          | 78               | -                   | 78                |
| Taksitsiz                                         | 189              | -                   | 189               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b> | <b>468,922</b>   | -                   | <b>468,922</b>    |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>     | <b>754</b>       | -                   | <b>754</b>        |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>2,515,717</b> | <b>12,441,088</b>   | <b>14,956,806</b> |

(\*) Kredili mevduat hesabının 4,171 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

|                                                 | Kısa Vadeli      | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>             | <b>705,737</b>   | <b>7,977,581</b>    | <b>8,683,318</b>  |
| İşyeri Kredisi                                  | 713              | 312,529             | 313,242           |
| Taşıt Kredisi                                   | 20,399           | 994,576             | 1,014,975         |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 684,625          | 6,670,476           | 7,355,101         |
| Diğer                                           | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b> | <b>35,136</b>    | <b>527,184</b>      | <b>562,320</b>    |
| İşyeri Kredisi                                  | -                | 29,633              | 29,633            |
| Taşıt Kredisi                                   | 4,321            | 136,957             | 141,278           |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 30,815           | 360,594             | 391,409           |
| Diğer                                           | -                | -                   | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>             | <b>20</b>        | <b>-</b>            | <b>20</b>         |
| İşyeri Kredisi                                  | -                | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                   | 20               | -                   | 20                |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -                | -                   | -                 |
| Diğer                                           | -                | -                   | -                 |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | <b>851,536</b>   | <b>-</b>            | <b>851,536</b>    |
| Taksitli                                        | 242,126          | -                   | 242,126           |
| Taksitsiz                                       | 609,410          | -                   | 609,410           |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | <b>14,285</b>    | <b>-</b>            | <b>14,285</b>     |
| Taksitli                                        | 3,224            | -                   | 3,224             |
| Taksitsiz                                       | 11,061           | -                   | 11,061            |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>1,312,655</b> | <b>-</b>            | <b>1,312,655</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>68</b>        | <b>-</b>            | <b>68</b>         |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>2,919,437</b> | <b>8,504,765</b>    | <b>11,424,202</b> |

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 51,171,391        | 45,434,050        |
| Yurtdışı Krediler | 1,576,465         | 1,486,417         |
| <b>Toplam</b>     | <b>52,747,856</b> | <b>46,920,467</b> |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|                                                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Özel Karşılıklar                                                  |                |                |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 35,197         | 30,950         |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 215,418        | 176,157        |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 577,812        | 655,005        |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>828,427</b> | <b>862,112</b> |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                               | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                               | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem</b>                                             |                                                   |                                             |                                                 |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)                       |                                                   |                                             |                                                 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 21,152                                            | 29,004                                      | 4,107                                           |
| <b>Önceki Dönem</b>                                           |                                                   |                                             |                                                 |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)                       |                                                   |                                             |                                                 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar            | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 18,258                                            | 26,513                                      | 3,140                                           |

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine 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>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>182,224</b>                                    | <b>332,962</b>                              | <b>755,821</b>                                  |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 520,062                                           | 36,695                                      | 20,629                                          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                 | 405,760                                     | 291,710                                         |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 409,482                                           | 291,848                                     | 78                                              |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 70,704                                            | 67,503                                      | 136,180                                         |
| Aktiften Silinen (-) (*)                   | -                                                 | -                                           | 266,464                                         |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                 | -                                           | 88,395                                          |
| Bireysel Krediler                          | -                                                 | -                                           | 114,741                                         |
| Kredi Kartları                             | -                                                 | -                                           | 63,328                                          |
| Diğer                                      | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>222,100</b>                                    | <b>416,066</b>                              | <b>665,438</b>                                  |
| Özel Karşılık (-)                          | 35,197                                            | 215,418                                     | 577,812                                         |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>186,903</b>                                    | <b>200,648</b>                              | <b>87,626</b>                                   |

(\*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü, 29,800 TL bedelle ve 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü, 2,850 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(\*\*) 3,938 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

|                                 | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup:                                        |
|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                 | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>31 Aralık 2014</b>           |                                                   |                                             |                                                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 9,415                                             | 75,675                                      | 106,443                                         |
| Özel Karşılık (-)               | 1,663                                             | 71,495                                      | 102,776                                         |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>7,752</b>                                      | <b>4,180</b>                                | <b>3,667</b>                                    |
| <b>31 Aralık 2014</b>           |                                                   |                                             |                                                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 497                                               | 66,447                                      | 99,159                                          |
| Özel Karşılık (-)               | 49                                                | 59,432                                      | 95,122                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>448</b>                                        | <b>7,015</b>                                | <b>4,037</b>                                    |

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

|                                                           | III. Grup:                                        | IV. Grup:                                   | V. Grup:                                        |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                           | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                   |                                                   |                                             |                                                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)       | 222,100                                           | 416,066                                     | 665,438                                         |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 35,197                                            | 215,418                                     | 577,812                                         |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b> | <b>186,903</b>                                    | <b>200,648</b>                              | <b>87,626</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)       | 182,224                                           | 332,962                                     | 755,821                                         |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 30,950                                            | 176,157                                     | 655,005                                         |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b> | <b>151,274</b>                                    | <b>156,805</b>                              | <b>100,816</b>                                  |
| Bankalar (Brüt)                                           | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                     | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                        |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                           | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                     | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                        |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

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

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. | 304,456        | -        | 271,749        | -        |
| Diğer                            | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>304,456</b> | <b>-</b> | <b>271,749</b> | <b>-</b> |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 25,984 TL' dir (31 Aralık 2014: 45,611 TL).

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

|                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili                 | 330,440        | 317,360        |
| Hazine Bonosu                  | -              | -              |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>330,440</b> | <b>317,360</b> |

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

|                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 330,440        | 317,360        |
| Borsada İşlem Görenler     | 330,440        | 317,360        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>330,440</b> | <b>317,360</b> |

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 317,360        | 292,956        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -              | -              |
| Yıl İçindeki Alımlar (*)                       | 13,080         | 24,404         |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar      | -              | -              |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -              | -              |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim    | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>330,440</b> | <b>317,360</b> |

(\*) Reeskont tutarını içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- a) a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014 : Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

| Unvanı                                                                                                                                                         | Adres (Şehir / Ülke) | Finansal Holding Şirketi'nin Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.                                                                                                                              | İstanbul/Türkiye     | 50.0                                                         | 50.0                           |
| TEB Arval Aralık 2009'a kadar Grup'un bağlı ortaklığı olup, bu şirketteki hisselerin %50'si Arval Service Lease SA. Fransa'ya 12,072 TL karşılığı satılmıştır. |                      |                                                              |                                |

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

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

| Aktif   | Sabit Varlık | Faiz    | Menkul Değer | Cari Dönem | Önceki Dönem  | Gerçeğe Uygun |
|---------|--------------|---------|--------------|------------|---------------|---------------|
| Toplamı | Özkaynak     | Toplamı | Gelirleri    | Kâr/Zararı | Kâr/Zararı(*) | Değer         |
| 753,044 | 120,766      | 604,194 | 2,332        | -          | 9,843         | 20,969        |
|         |              |         |              |            |               | -             |

(\*) 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

|                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri                  | 55,468        | 34,935        |
| Dönem İçi Hareketler               | 4,920         | 20,533        |
| Alışlar                            | -             | -             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri  | -             | -             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)    | 4,920         | 20,533        |
| Satışlar                           | -             | -             |
| Yeniden Değerleme Artışı           | -             | -             |
| Değer Azalma Karşılıkları          | -             | -             |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>           | <b>60,388</b> | <b>55,468</b> |
| Sermaye Taahhütleri                | -             | -             |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | -             | -             |

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

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

|                              | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Diğer İştirakler / TEB Arval | 60,388        | 55,468        |
|                              | <b>60,388</b> | <b>55,468</b> |

- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2014 : Yoktur).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Finansal Holding Şirketi'nin bulundurması gereken asgari sermaye tutarı hesabına dahil edilen bağlı ortaklıklardan kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur.

- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

| Aktif<br>Toplamı | Özkaynak  | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer<br>Gelirleri/(Giderleri) | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı(*) | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değer |
|------------------|-----------|-------------------------|----------------|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| 70,431,373       | 6,415,278 | 279,123                 | 2,929,991      | 193,948                               | 429,103                  | 290,278                          | -                         |
| 1,306,693        | 321,181   | 9,326                   | 28,587         | 1,969                                 | 7,134                    | 8,144                            | -                         |
| 1,276,614        | 69,071    | 371                     | 53,299         | -                                     | 4,783                    | 7,649                            | -                         |
| 105,404          | 85,898    | 1,539                   | 7,780          | 17                                    | 7,439                    | 3,624                            | -                         |
| 17,289           | 15,117    | 113                     | 802            | 53                                    | 719                      | 445                              | -                         |
| 1,219,268        | 129,576   | 11,756                  | 47,666         | 326                                   | 20,054                   | 17,246                           | -                         |
| 941              | 936       | 377                     | 9              | -                                     | 45                       | 31                               | -                         |

(\*) 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.

(ii) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. Economy Bank'ın tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(iii) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri                  | 1,799,931         | 1,790,569           |
| Dönem İçi Hareketler               | 25                | 9,362               |
| Alışlar                            | -                 | -                   |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri  | -                 | 9,379               |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar       | -                 | -                   |
| Satışlar                           | -                 | -                   |
| Yeniden Değerleme Artışı           | -                 | -                   |
| Değer Artışı/ (Azalışı)            | 25                | (17)                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>           | <b>1,799,956</b>  | <b>1,799,931</b>    |
| Sermaye Taahhütleri                | -                 | -                   |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | -                 | -                   |

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

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar / TEB A.Ş.                                            | 1,536,798         | 1,536,798           |
| Bankalar / Economy Bank                                        | 61,254            | 61,254              |
| Bankalar / TEB SH.A                                            | 47,736            | 47,736              |
| Factoring Şirketleri / TEB Factoring                           | 68,691            | 68,691              |
| 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 (*) | 374               | 352                 |
| Kronenburg Vastgoed B.V. (*)                                   | 54                | 51                  |
|                                                                | <b>1,799,956</b>  | <b>1,799,931</b>    |

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

27.2. sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği (Tebliğ) uyarınca 14.11.2014 tarihinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin ek bir pay alımı ile satma hakkı ve ortaklıktan çıkarma hakkı kullanabilir hale gelmiştir. Süreç çerçevesinde 31 Mart 2015 tarihinde Londra Borsasında işlem görmesi sona ermiş ve kottan çıkarılmıştır, 25 Haziran 2015 tarihinde ise Borsa İstanbul Yönetim Kurulu'nun kararı çerçevesinde Borsa kotundan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından resen pay ihraççısı sıfatı ile Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır.



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)           | Finansal Holding Şirketi'nin Payı | Grup'un Payı | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir  | Gider    |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------------|--------|----------|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. | %33,3                             | %33,3        | 17,639       | 10,200       | 986              | 37,377 | (34,386) |

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. | 6,013        | 5,340        |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>6,013</b> | <b>5,340</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 2014 : Yoktur)

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur.)

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

|                                                     | Cari Dönem     |            | Önceki Dönem  |          |
|-----------------------------------------------------|----------------|------------|---------------|----------|
|                                                     | TP             | YP         | TP            | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı        | -              | -          | 1,681         | -        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                 | 201,687        | 178        | 59,119        | -        |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -              | -          | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>201,687</b> | <b>178</b> | <b>60,800</b> | <b>-</b> |

TEB A.Ş., gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 3,660 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 4,794 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB A.Ş. tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

**12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:** Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

|                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Dönem başı Maliyet                 | 83,878        | 86,540        |
| Dönem başı Birikmiş Amortisman     | 3,721         | 3,288         |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | <b>80,157</b> | <b>83,252</b> |
| Açılış Bakiyesi                    | 80,157        | 83,252        |
| İktisap Edilenler                  | 27,253        | 65,680        |
| Elden Çıkarılanlar (-)             | 31,657        | 64,167        |
| Değer Düşüşü (-)                   | 669           | 2,256         |
| Amortisman Bedeli (-)              | 985           | 2,352         |
| Dönem Sonu Maliyet                 | 77,261        | 83,878        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 3,162         | 3,721         |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>   | <b>74,099</b> | <b>80,157</b> |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

a. Vade analiz açıklama:

|                      | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                      | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kısa Vadeli (*)      | 851,429        | 402,267        | 907,446        | 449,121        |
| Orta ve Uzun Vadeli  | -              | -              | -              | -              |
| Özel Karşılıklar (-) | 26,973         | 1,241          | 22,812         | 833            |
| <b>Toplam</b>        | <b>824,456</b> | <b>401,026</b> | <b>884,634</b> | <b>448,288</b> |

(\*) 38,927 TL (31 Aralık 2014: 30,568 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:****a.1) Cari Dönem :**

|                      | Vadesiz          | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl ve Üstü  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
|----------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 1,049,958        | -                | 4,879,433         | 6,585,138         | 533,849          | 17,211         | 29,250         | -                    | 13,094,839        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,336,487        | -                | 3,787,905         | 11,575,972        | 582,345          | 175,407        | 234,751        | -                    | 19,692,867        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 2,725,358        | -                | 2,564,477         | 11,112,619        | 521,086          | 54,798         | 117,414        | -                    | 17,095,752        |
| Yurtdışında Yer.K    | 611,129          | -                | 1,223,428         | 463,353           | 61,259           | 120,609        | 117,337        | -                    | 2,597,115         |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 274,600          | -                | 44,105            | 30,066            | 14,219           | 7              | -              | -                    | 362,997           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 1,763,682        | -                | 979,034           | 3,083,428         | 857,540          | 2,814          | 2,648          | -                    | 6,689,146         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 51,151           | -                | 55,346            | 1,552,314         | 1,724,563        | 594,491        | 66             | -                    | 3,977,931         |
| Kıymetli Maden DH    | 180,684          | -                | 53,717            | 182,668           | 10,273           | 9,378          | -              | -                    | 436,720           |
| Bankalar Mevduatı    | 19,114           | -                | 813,700           | 94,013            | -                | -              | -              | -                    | 926,827           |
| TC Merkez Bankası    | -                | -                | -                 | -                 | -                | -              | -              | -                    | -                 |
| Yurtiçi Bankalar     | 32               | -                | -                 | -                 | -                | -              | -              | -                    | 32                |
| Yurtdışı Bankalar    | 18,933           | -                | 813,700           | 94,013            | -                | -              | -              | -                    | 926,646           |
| Katılım Bankaları    | 149              | -                | -                 | -                 | -                | -              | -              | -                    | 149               |
| Diğer                | -                | -                | -                 | -                 | -                | -              | -              | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>6,675,676</b> | <b>-</b>         | <b>10,613,240</b> | <b>23,103,599</b> | <b>3,722,789</b> | <b>799,308</b> | <b>266,715</b> | <b>-</b>             | <b>45,181,327</b> |

**a.2) Önceki Dönem :**

|                      | Vadesiz          | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl ve Üstü  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 928,314          | -                | 3,744,377        | 9,897,136         | 396,187          | 26,609         | 28,648         | -                    | 15,021,271        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,551,598        | -                | 2,781,837        | 6,517,399         | 249,490          | 324,105        | 292,323        | -                    | 12,716,752        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 1,969,153        | -                | 1,840,428        | 6,210,638         | 162,519          | 118,822        | 129,515        | -                    | 10,431,075        |
| Yurtdışında Yer.K    | 582,445          | -                | 941,409          | 306,761           | 86,971           | 205,283        | 162,808        | -                    | 2,285,677         |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 247,153          | -                | 37,999           | 13,682            | 7,954            | -              | -              | -                    | 306,788           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 1,941,126        | -                | 1,553,434        | 4,309,923         | 240,927          | 9,982          | 4,130          | -                    | 8,059,522         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 41,975           | -                | 47,241           | 2,954,090         | 315,810          | 1,088          | 45             | -                    | 3,360,249         |
| Kıymetli Maden DH    | 222,298          | -                | 70,470           | 152,932           | 24,197           | 7,725          | -              | -                    | 477,622           |
| Bankalar Mevduatı    | 40,268           | -                | 576,960          | 638,234           | 42,220           | 29,763         | 2,122          | -                    | 1,329,566         |
| TC Merkez Bankası    | -                | -                | -                | -                 | -                | -              | -              | -                    | -                 |
| Yurtiçi Bankalar     | 33               | -                | -                | -                 | -                | 6,507          | 2,122          | -                    | 8,662             |
| Yurtdışı Bankalar    | 38,202           | -                | 576,960          | 638,234           | 42,220           | 23,256         | -              | -                    | 1,318,872         |
| Katılım Bankaları    | 2,033            | -                | -                | -                 | -                | -              | -              | -                    | 2,033             |
| Diğer                | -                | -                | -                | -                 | -                | -              | -              | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>5,972,732</b> | <b>-</b>         | <b>8,812,318</b> | <b>24,483,396</b> | <b>1,276,785</b> | <b>399,272</b> | <b>327,268</b> | <b>-</b>             | <b>41,271,771</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                                                        | 7,155,709                     | 7,118,786        | 5,753,534                | 8,332,354         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                    | 1,899,160                     | 1,345,618        | 8,616,664                | 4,300,796         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                 | 105,033                       | 184,386          | 269,338                  | 250,282           |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar  | -                             | -                | -                        | -                 |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | -                             | -                | -                        | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>9,159,902</b>              | <b>8,648,790</b> | <b>14,639,536</b>        | <b>12,883,432</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 - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                  | 247,756    | 212,102      |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | 1,252,671  | 1,108,411    |
| 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 | 30,878     | 25,856       |
| 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   | 61,920         | 21,430         | 83,456         | 15,036         |
| Swap İşlemleri    | 446,378        | 114,933        | 173,297        | 107,236        |
| Futures İşlemleri | -              | -              | -              | -              |
| Opsiyonlar        | 72,599         | 26,331         | 55,852         | 13,781         |
| Diğer             | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>580,897</b> | <b>162,694</b> | <b>312,605</b> | <b>136,053</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       | 283,078          | 159,991           | 373,102        | 161,717          |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 933,785          | 11,430,267        | 609,128        | 9,277,729        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1,216,863</b> | <b>11,590,258</b> | <b>982,230</b> | <b>9,439,446</b> |

Grup'un 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,205,144 TL'dir (31 Aralık 2014: 5,560,693 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem   |                  |
|---------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
|                     | TP               | YP                | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 1,079,780        | 11,087,052        | 730,272        | 9,039,807        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 137,083          | 503,206           | 251,958        | 399,639          |
| <b>Toplam</b>       | <b>1,216,863</b> | <b>11,590,258</b> | <b>982,230</b> | <b>9,439,446</b> |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

|                | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Banka Bonoları | 442,301        | 103,194        | 696,679        | 294,904        |
| Tahviller      | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>442,301</b> | <b>103,194</b> | <b>696,679</b> | <b>294,904</b> |

TEB A.Ş.'nin 20 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 26,859 TL nominal değerli, 302 gün vadeli, 19 Ağustos 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.80483; yıllık bileşik faizi % 9.88609 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK81515" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

TEB A.Ş.'nin 5 Şubat 2015 tarihinde ihraç ettiği 29,046 TL nominal değerli, 175 gün vadeli, 31 Temmuz 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 8.24634; yıllık bileşik faizi % 8.42353 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71516" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 5 Mart 2015 tarihinde ihraç ettiği 239,836 TL nominal değerli, 180 gün vadeli, 2 Eylül 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.39545; yıllık bileşik faizi % 9,61926 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK91514" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 16 Nisan 2015 tarihinde ihraç ettiği 177,796 TL nominal değerli, 173 gün vadeli, 7 Ekim 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.0735; yıllık bileşik faizi % 10.3409 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKE1515" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

TEB A.Ş.'nin 18 Haziran 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 12,500,000 EUR nominal değerli ve 18 Eylül 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1249383842" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş., 30 Haziran 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 24,600,000 USD nominal değerli ve 7 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1253857376" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur).**

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

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

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

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

|                | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |              |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                | Brüt         | Net          | Brüt         | Net          |
| 1 Yıldan Az    | 6,275        | 6,073        | 8,125        | 7,639        |
| 1-4 Yıl Arası  | -            | -            | 1,354        | 1,339        |
| 4 Yıldan Fazla | -            | -            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>6,275</b> | <b>6,073</b> | <b>9,480</b> | <b>8,978</b> |

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinde sona eren dönemde 97,315 TL (30 Haziran 2014: 93,031 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        | -              | -            | 11,264         | -        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                 | 248,823        | 1,467        | 302,606        | -        |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -              | -            | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>248,823</b> | <b>1,467</b> | <b>313,870</b> | <b>-</b> |

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı pozitif 3,660 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 4,794 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar              | 565,098        | 491,561        |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 14,367         | 16,595         |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | 64,664         | 71,552         |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 3,149          | 2,590          |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                     | 40,463         | 35,130         |
| Diğer                                                   | 6,008          | 3,866          |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>676,233</b> | <b>621,294</b> |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları 8,141 TL (31 Aralık 2014 : 15,704 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 24,620 TL'dir. (31 Aralık 2014: 43,128 TL)
- d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 31,904 TL (31 Aralık 2014: 24,413 TL) tutarındaki izin karşılığını, 112,047 TL (31 Aralık 2014: 102,435 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 65,662 TL (31 Aralık 2014: 99,154 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek prim karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

- e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık                             | 39,895            | 42,821              |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri                      | 24,411            | 37,741              |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 12,047            | 12,625              |
| Diğer                                                                          | 105,684           | 73,100              |
| <b>Toplam</b>                                                                  | <b>182,037</b>    | <b>166,287</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        | 113,106           | 88,832              |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 34,005            | 35,744              |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2,321             | 2,202               |
| BSMV                              | 38,833            | 36,559              |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 16                | 13                  |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 1,574             | 5,598               |
| Diğer (*)                         | 16,803            | 19,488              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>206,658</b>    | <b>188,436</b>      |

- (\*) Diğer kaleminin 12,789 TL (31 Aralık 2014: 14,440 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,771 TL (31 Aralık 2014: 1,367 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)**

b) Primlere ilişkin bilgiler :

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 5,693         | 5,539         |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 6,470         | 6,310         |
| 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                    | 501           | 486           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 793           | 769           |
| Diğer                                          | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>13,457</b> | <b>13,104</b> |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Haziran 2015 itibarıyla 2,104 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2,659 TL).

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 618,000    | 618,000      |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

b) Ödenmiş sermaye tutarı, kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Kayıtlı sermaye tavanı sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur .

f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

|                                                                                           | Cari Dönem      |              | Önceki Dönem    |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|------------|
|                                                                                           | TP              | YP           | TP              | YP         |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | -               | -            | -               | -          |
| Değerleme Farkı                                                                           | (42,054)        | (662)        | (14,088)        | 569        |
| Kur Farkı                                                                                 |                 |              |                 |            |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>(42,054)</b> | <b>(662)</b> | <b>(14,088)</b> | <b>569</b> |



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar : (devamı)

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 2013 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 2013 itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 28,369 TL (31 Aralık 2014: negatif 31,146 TL)' dir.

**10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

|                                                                          | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenmiş Sermaye                                                          | 1,082,093         | 1,082,093           |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                              | 1,154             | 1,154               |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu                                         | (34,949)          | (11,061)            |
| Yasal Yedekler                                                           | 105,071           | 89,770              |
| Olağanüstü Yedekler                                                      | 1,209,126         | 965,515             |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                      | 172,127           | 136,165             |
| Dönem Net Kâr ve Zararı                                                  | 192,983           | 289,104             |
| Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                     | 43,661            | 41,396              |
| İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz |                   |                     |
| Hisse Senetleri                                                          | 237               | 237                 |
| Diğer sermaye yedekleri                                                  | 220,328           | 220,232             |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                    | 33,398            | (27,052)            |
| <b>Dönem sonu itibarıyla</b>                                             | <b>3,025,229</b>  | <b>2,787,553</b>    |

**11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :** 30 Haziran 2015 itibarıyla Grup'un 5,029 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 7,832 TL).

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA 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**

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

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

|                                                                 | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                              | 4,782,221         | 4,336,542           |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                           | 4,478,562         | 4,212,449           |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                    | 2,565,170         | 1,689,251           |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                   | 2,319,169         | 2,186,510           |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 24,302            | 24,189              |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 4,456             | 5,178               |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                           | -                 | -                   |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | 602,223           | 465,299             |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>14,776,103</b> | <b>12,919,418</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          | 1,691,269         | 1,510,399           |
| Banka kabul kredileri | 41,179            | 62,150              |
| Diğer garantiler      | 2,389,479         | 1,802,337           |
| Diğer kefaletler      | 471,496           | 440,207             |
| <b>Toplam</b>         | <b>4,593,423</b>  | <b>3,815,093</b>    |

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

|                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kesin teminat mektupları              | 5,987,222         | 5,659,329           |
| Avans teminat mektupları              | 1,080,347         | 1,098,182           |
| Geçici teminat mektupları             | 654,134           | 481,798             |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 344,233           | 340,349             |
| Diğer teminat mektupları              | 1,059,095         | 739,961             |
| <b>Toplam</b>                         | <b>9,125,031</b>  | <b>8,319,619</b>    |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 509,310           | 547,727             |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 44,097            | 44,757              |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 465,213           | 502,970             |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 13,209,144        | 11,586,985          |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>13,718,454</b> | <b>12,134,712</b>   |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                                | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                | TP               | YP             | TP               | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>          |                  |                |                  |                |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 1,458,228        | 88,612         | 1,232,373        | 91,863         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 1,051,041        | 127,193        | 852,369          | 124,800        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 20,574           | -              | 16,334           | -              |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -                | -              | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>2,529,843</b> | <b>215,805</b> | <b>2,101,076</b> | <b>216,663</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 68,865 TL (30 Haziran 2014: 61,573 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           | 16,902        | 223        | 12,402        | 106        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 2,162         | 600        | 2,036         | 712        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -          | -             | -          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>19,064</b> | <b>823</b> | <b>14,438</b> | <b>818</b> |

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

|                                                                            | Cari Dönem     |              | Önceki Dönem   |              |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                                                            | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 13,088         | 218          | 19,441         | 772          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -              | -            | -              | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 164,766        | 2,421        | 190,624        | 1,345        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | 15,820         | -            | 17,248         | -            |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>193,674</b> | <b>2,639</b> | <b>227,313</b> | <b>2,117</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           | 15,091        | 1,925         | 7,094         | 2,615         |
| Yurtdışı Bankalara          | 40,599        | 86,452        | 29,670        | 73,875        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -             | -             | -             |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | 8,772         | -             | 7,435         |
| <b>Toplam</b>               | <b>55,690</b> | <b>97,149</b> | <b>36,764</b> | <b>83,925</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 3,372 TL (30 Haziran 2014: 2,520 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

|                                                | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem  |          |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------|
|                                                | TP            | YP           | TP            | YP       |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 28,121        | 1,005        | 28,048        | -        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>28,121</b> | <b>1,005</b> | <b>28,048</b> | <b>-</b> |

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

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                |               |               |               |                   | Toplam           |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar   | 1 Yıla Kadar  | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |               |               |               |                   |                  |
| Bankalar Mevduat      | 284             | 5,518          | 213            | -             | 69            | 82            | -                 | 6,166            |
| Tasarruf Mevduatı     | 33              | 204,907        | 383,880        | 13,393        | 1,120         | 1,508         | -                 | 604,841          |
| Resmi Mevduat         | -               | 2,182          | 2,483          | 405           | -             | -             | -                 | 5,070            |
| Ticari Mevduat        | 26              | 60,594         | 212,493        | 12,460        | 144           | 175           | -                 | 285,892          |
| Diğer Mevduat         | -               | 1,177          | 98,493         | 26,124        | 9,047         | 2             | -                 | 134,843          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>343</b>      | <b>274,378</b> | <b>697,562</b> | <b>52,382</b> | <b>10,380</b> | <b>1,767</b>  | <b>-</b>          | <b>1,036,812</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |               |               |               |                   |                  |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 94              | 19,173         | 105,979        | 2,139         | 1,487         | 3,432         | -                 | 132,304          |
| Bankalar Mevduat      | 10              | 323            | 1,147          | -             | 23            | -             | -                 | 1,503            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -             | -             | -                 | -                |
| Kıymetli Maden        | -               | 365            | 1,526          | 241           | 76            | -             | -                 | 2,208            |
| <b>Toplam</b>         | <b>104</b>      | <b>19,861</b>  | <b>108,652</b> | <b>2,380</b>  | <b>1,586</b>  | <b>3,432</b>  | <b>-</b>          | <b>136,015</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>447</b>      | <b>294,239</b> | <b>806,214</b> | <b>54,762</b> | <b>11,966</b> | <b>5,199</b>  | <b>-</b>          | <b>1,172,827</b> |

**Önceki Dönem:**

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

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>10,608,469</b> | <b>7,647,850</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 41,598            | 35,706           |
| Türev Finansal İşlemlerden (*)    | 3,891,671         | 1,988,649        |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)    | 6,675,200         | 5,623,495        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>10,910,663</b> | <b>7,790,025</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 31,435            | 20,136           |
| Türev Finansal İşlemlerden (*)    | 3,431,743         | 2,541,224        |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)  | 7,447,485         | 5,228,665        |

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 40,719 TL' dir (30 Haziran 2014: 40,950 TL net kar).

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 119,567 TL (30 Haziran 2014 : 11,874 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

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

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 104,560 TL (30 Haziran 2014: 58,707 TL) karşılık iptallerinden 32,581 TL (30 Haziran 2014: 19,642 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

|                                                                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                    | 301,040        | 215,825        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar                                          | 77,132         | 55,607         |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar                                           | 106,303        | 75,189         |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar                                            | 117,605        | 85,029         |
| Genel Karşılık Giderleri                                              | 56,018         | 19,462         |
| 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                                                                 | 25,954         | 4,808          |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>383,012</b> | <b>240,095</b> |

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

|                                                                                                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 467,308          | 429,710          |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 15,082           | 16,291           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 47,757           | 43,968           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                | -                |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 17,345           | 13,858           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | 669              | 658              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | 985              | 1,255            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                | -                |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 368,169          | 333,225          |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 97,315           | 93,031           |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 11,588           | 8,730            |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 41,470           | 36,171           |
| Diğer Giderler                                                                                     | 217,796          | 195,293          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 627              | 130              |
| Diğer(*)                                                                                           | 183,615          | 176,590          |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>1,101,557</b> | <b>1,015,685</b> |

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 31,212 TL (30 Haziran 2014: 26,909 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 48,267 TL (30 Haziran 2014: 41,496 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- a) 30 Haziran 2015 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 119,509 TL (30 Haziran 2014: 135,875 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri 1,942 TL (30 Haziran 2014 : 49,374 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2014: Yoktur ).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1,942 TL'dir (30 Haziran 2014: 49,374 TL ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

|                                                                 | Cari Dönem      | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b> | <b>576,162</b>  | <b>404,629</b> |
| <b>İlaveler</b>                                                 | <b>67,531</b>   | <b>41,644</b>  |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler                                | 12,649          | 17,036         |
| Genel kredi karşılığı provizyonları                             | 54,882          | 21,477         |
| Diğer                                                           | -               | 3,131          |
| <b>İndirimler</b>                                               | <b>(14,203)</b> | <b>(8,302)</b> |
| Alınan kar payları                                              | (532)           | (1,206)        |
| Farklı vergi oranının etkisi                                    | (9,991)         | (7,096)        |
| Diğer                                                           | (3,680)         | -              |
| <b>Mali Kar/ (Zarar)</b>                                        | <b>629,490</b>  | <b>437,971</b> |
| Kurumlar vergisi oranı                                          | %20             | %20            |
| <b>Hesaplanan vergi</b>                                         | <b>125,898</b>  | <b>87,594</b>  |
| Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi                         | (4,447)         | (1,093)        |
| <b>Vergi gideri</b>                                             | <b>121,451</b>  | <b>86,501</b>  |

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 119,509 TL (30 Haziran 2014: 135,875 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 1,942 TL (30 Haziran 2014 : 49,374 TL ertelenmiş vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 121,451 TL (30 Haziran 2014: 86,501 TL vergi gideri)' dir.

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (30 Haziran 2014: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (30 Haziran 2014: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

|                                 | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| Azınlık paylarına ait kar/zarar | 192,983           | 130,928             |

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

| <b>Diğer faiz gelirleri</b>            | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Factoring işlemlerinden alınan faizler | 53,199            | 44,826              |
| Diğer                                  | 2,150             | 17,424              |
| <b>Toplam</b>                          | <b>55,349</b>     | <b>62,250</b>       |

| <b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>            | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kart ücret ve komisyonları                          | 347,432           | 314,739             |
| Sigorta komisyonları                                | 69,657            | 38,105              |
| İstihbarat ücret ve komisyonları                    | 49,201            | 34,337              |
| Aracılık komisyonlarından alınan                    | 27,044            | 19,210              |
| Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları | 19,046            | 18,571              |
| Fon Yönetim Komisyonları                            | 16,610            | 17,247              |
| Havale Komisyonları                                 | 17,582            | 15,221              |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar           | 1,514             | 2,542               |
| Diğer                                               | 174,851           | 131,782             |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>722,937</b>    | <b>591,754</b>      |

| <b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar          | 166,156           | 160,160             |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar            | 14,887            | 11,134              |
| Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları | 12,809            | 12,966              |
| Diğer                                               | 33,710            | 26,156              |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>227,562</b>    | <b>210,416</b>      |

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2014 ve gelir/gider kalemleri için 30 Haziran 2014 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

**a) Cari Dönem :**

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |         | 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                                  | -                                                                                   | -       | 11,330                                                        | 175,997 | 76,564                                                | 97,560  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                  | -                                                                                   | -       | 2,147                                                         | 437,221 | 9,008                                                 | 84,177  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                    | -                                                                                   | -       | 4,705                                                         | 110     | 999                                                   | 99      |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,643 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 4,356 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

**b) Önceki Dönem:**

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                                      | Nakdi                                                                               | G.Nakdi | Nakdi                                                         | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar                          |                                                                                     |         |                                                               |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                                  | -                                                                                   | -       | 20,666                                                        | 10      | 52,230                                                | 376,434 |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                  | -                                                                                   | -       | 11,330                                                        | 175,997 | 76,564                                                | 97,560  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                    | -                                                                                   | -       | 899                                                           | 96      | 1,017                                                 | 152     |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 9,016 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 580 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                      | Cari Dönem                                                                          | Önceki Dönem | Cari Dönem                                                    | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Mevduat</b>                                       |                                                                                     |              |                                                               |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                           | 58,742                                                                              | 23,415       | 1,032,495                                                     | 1,218,916    | 1,131,544                                             | 649,292      |
| Dönem Sonu                                           | 59,272                                                                              | 58,742       | 1,206,041                                                     | 1,032,495    | 1,070,671                                             | 1,131,544    |
| Mevduat Faiz Gideri                                  | 2,331                                                                               | 1,608        | 14,218                                                        | 7,686        | 7,136                                                 | 10,947       |

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

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu          | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |              | 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                                                    | -                                                                                   | -            | 9,759,219                                                     | 11,389,136   | 255,599                                               | 664,232      |
| Dönem Sonu                                                    | -                                                                                   | -            | 14,374,597                                                    | 9,759,043    | 330,189                                               | 255,599      |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | -                                                                                   | -            | 83,753                                                        | (41,072)     | (7,251)                                               | (3,134)      |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               |                                                                                     |              |                                                               |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    | -                                                                                   | -            | 642,633                                                       | 480,718      | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                    | -                                                                                   | -            | 782,180                                                       | 642,633      | -                                                     | -            |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | -                                                                                   | -            | (9,329)                                                       | 29,424       | -                                                     | -            |

**d) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 25,426 TL'dir (30 Haziran 2014: 29,245 TL).**



**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

- (i) TEB A.Ş., 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Hollanda hukukuna göre kurulmuş ve faaliyet gösteren, tamamı ödenmiş 30,000,000 Euro'luk sermayesi bulunan The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamının BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye satılmasına karar vermiştir.
- (ii) TEB A.Ş., 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka tarafından yurtdışında 2011 yılında ihraç edilen 175,000,000 Euro, 2012 yılında ihraç edilen 100,000,000 Euro ve 2013 yılında ihraç edilen 125,000,000 Euro tutarındaki sermaye benzeri kredilerin koşullarında (yatırımcı ile mutabık kalınarak) Basel III hükümlerine uyumlu hale gelecek şekilde değişiklikler yapılmasına ve gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar vermiştir.
- (iii) TEB A.Ş.'nin 5 Şubat 2014 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 175 gün vadeli, "TRQTEBK71516" ISIN kodlu, 29,046 TL nominal değerli bononun 31 Temmuz 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- (iv) TEB A.Ş.'nin 23 Temmuz 2015 tarihinde ihraç ettiği 100,000 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 21 Ekim 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.70438; yıllık bileşik faizi % 10.06638 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKE1523" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- (v) TEB A.Ş., 14 Temmuz 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 5,000,000 USD nominal değerli ve 14 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1260048852" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.
- (vi) TEB A.Ş.'nin 20 Ekim 2014 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 302 gün vadeli, "TRQTEBK81515" ISIN kodlu, 26,859 TL nominal değerli bononun 19 Ağustos 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- (vii) TEB A.Ş., 19 Ağustos 2015 tarihinde, uluslararası bankalardan toplam 385.000.000.- Euro ve 175.000.000.- ABD Doları olmak üzere 364 gün ve 367 gün vadeli dilimlerden oluşan sendikasyon kredisi sağlanması amacıyla kredi sözleşmesi imzalamıştır. İhracatın finansmanı amaçlı kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla 364 gün vadeli dilimler için LIBOR/EURIBOR +%0,65 ve 367 gün vadeli dilimler için LIBOR/EURIBOR +%0,75'tir.
- (viii) TEB A.Ş.'nin 5 Mart 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 180 gün vadeli, "TRQTEBK91514" ISIN kodlu, 225.000.000 TL nominal değerli bononun 2 Eylül 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.