

**TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM SİRKETİ
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK -30 EYLÜL 2009 ARA DÖNEMİNE AIT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİSKİN
DİPNOTLAR**

**TEB MALI YATIRIMLAR A.S.'NIN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Meclis -i Mebusan Caddesi No: 61
Findikli 34427 - İstanbul
Telefon : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 292 65 80
Elektronik site adresi : <http://www.teb.com.tr/TEB/tebmaliyatirimlar.aspx>
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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- FİNANSAL HOLDING SİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDING SİRKETİNİN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİSKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİSKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bağlı Ortaklıklar

1. Türk Ekonomi Bankası A.S.
2. The Economy Bank N.V.
3. TEB Finansal Kiralama A.S.
4. TEB Faktoring A.S.
5. TEB Yatırım Menkul Değerler A.S.
6. TEB Portföy Yönetimi A.S.
7. TEB Tüketici Finansmanı A.S.
8. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.S.
9. TEB S.H.A
10. Ekonomi Bank IBU LTD.
11. Stichting Effecten Dienstverlening
12. Kronenburg Vastgoed B.V.

Bu raporda yer alan konsolide dokuz 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 belirtilmedikçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış ve ilisikte sunulmuştur.

9 Aralık 2009

Hasan Tevfik Çolakoglu
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akin Akbaygil
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Ayşe Asar dağ
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

Tel No: (0212) 251 21 21 (Dahili: 2524)

Fax No: (0212) 292 65 80

İÇİNDEKİLER

SayfaNo

BİRİNCİBÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden şirketin tarihçesi	1
II.	Finansal Holding Şirketi'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Finansal Holding Şirketinde sahip oldukları paylara 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 alanlarına ilişkin özet bilgi	2

İKİNCİBÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	3
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide gelir tablosu	6
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Konsolide nakit akis tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıkları ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satis ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satis amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Serfeye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet tesviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bütneye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide asgari sermaye tutarına ilişkin açıklamalar	24
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	37

BESİNCİBÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83

ALTINCIBÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Finansal Holding Şirketi'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	85
----	--------------------------------------------------------------------	----

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM SİRKETİ
1 OCAK -30 EYLÜL 2009 ARA DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN 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 Şirketin Tarihçesi

TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi ("Finansal Holding Şirketi"), 10 Aralık 1980 tarihinde İlkesan Yatırım ve Geliştirme Anonim Şirketi ünvanı ile kurulmuş, ünvanı 1998 yılında TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Şirketin %50 hissesi 10 Subat 2005 tarihinde BNP Paribas'a satılmıştır. Şirket bir Çolakoglu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesi olup, Meclis-i Mebusan Caddesi, No:61, Fındıklı, İstanbul, Türkiye adresinde kayıtlıdır.

II. Finansal Holding Şirketi'nin Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Basına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla baslıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Sermaye	%	Sermaye	%
BNP Paribas	250,000	50.000	250,000	50.000
Çolakoglu Metalurji A.S.	126,695	25.340	126,695	25.340
Hasan Tefvik Çolakoglu	61,392	12.280	61,392	12.280
Mehmet Çolakoglu	23,022	4.605	23,022	4.605
İman Çolakoglu	23,022	4.605	23,022	4.605
Henza Çolakoglu	15,348	3.070	15,348	3.070
Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.S.	521	0.100	521	0.100
	500,000	100.000	500,000	100.000
Ödenmemiş Sermaye			(15,000)	
Toplam Ödenmiş Sermaye	500,000		485,000	

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 500,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

15,000 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 29 Mayıs 2009 tarihinde nakden ödenmek suretiyle kapanmıştır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM SİRKETİ
1 OCAK -30 EYLÜL 2009 ARA DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

III. Finansal Holding Şirketi'nin, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Finansal Holding Şirketinde Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	: Hasan Tevfik Çolakoglu
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	: Jean Adrien Lemierre
Yönetim Kurulu Üyeleri	: Dr. Akin Akbaygil (Genel Müdür) Yavuz Canevi Haydar Nuri Çolakoglu Christophe Philippe Marie Vallee Alfonso Pallavicini Jean-Jacques Marie Santini
Koordinatörler	: Ayse Asardag Cihat Madanoğlu Feryal Kaplan Meral Arikan Çimenbiçer
Denetçiler	: Asuman Gömüç Dr. İsmail Yanık

IV. Finansal Holding Şirket'inde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluslara ilişkin açıklamalar:

<u>Ad Soyad /Ticari Ünvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
BNP Paribas	250,000	% 50.000	242,500	-
Çolakoglu Metalurji A.S.	126,695	% 25.340	122,894	-
Hasan Tevfik Çolakoglu	61,392	% 12.280	59,550	-
Mehmet Çolakoglu	23,022	% 4.605	22,331	-
İman Çolakoglu	23,022	% 4.605	22,331	-
Henza Çolakoglu	15,348	% 3.070	14,888	-

V. Finansal Holding Şirketi'nin Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot	Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	439,650	1,204,467	1,644,117	536,138	1,570,865	2,107,003
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	278,446	31,584	310,030	56,756	44,385	101,141
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		278,446	31,584	310,030	56,756	44,385	101,141
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		258,548	5,262	263,810	11,825	3,780	15,605
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		19,898	26,322	46,220	44,931	40,605	85,536
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	107,980	665,000	772,980	61,551	1,154,288	1,215,839
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		65,839	2,954	68,793	700,508	56,394	756,902
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		50,010	2,954	52,964	700,292	56,394	756,686
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		9,377	-	9,377	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		6,452	-	6,452	216	-	216
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1,276,985	77,010	1,353,995	1,082,396	154,298	1,236,694
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	2,041	2,050	9	1,554	1,563
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1,276,976	67,749	1,344,725	1,082,387	146,788	1,229,175
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	7,220	7,220	-	5,956	5,956
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	6,734,904	2,802,960	9,537,864	6,617,949	2,966,251	9,584,200
6.1 Krediler ve Alacaklar		6,536,543	2,800,004	9,336,547	6,510,300	2,964,028	9,474,328
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		33,051	37,848	70,899	1,129	8,576	9,705
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6,503,492	2,762,156	9,265,648	6,509,171	2,955,452	9,464,623
6.2 Takipteki Krediler		433,644	8,699	442,343	221,467	6,820	228,287
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(235,283)	(5,743)	(241,026)	(113,818)	(4,597)	(118,415)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(18)	298,228	82,075	380,303	339,326	122,084	461,410
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	814,068	19,359	833,427	799,384	19,427	818,811
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		814,068	19,359	833,427	799,384	19,427	818,811
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İSTİRAKLER (Net)	(7)	12	-	12	12	-	12
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		12	-	12	12	-	12
9.2.1 Mali İstirakler		12	-	12	12	-	12
9.2.2 Mali Olmayan İstirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	590	-	590	590	-	590
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		590	-	590	590	-	590
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İS ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	800	-	800	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		800	-	800	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		800	-	800	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	69,200	348,482	417,682	89,310	460,568	549,878
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		84,408	393,740	478,148	114,468	522,173	636,641
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		899	117	1,016	345	-	345
12.3 Diğer		1,401	390	1,791	1,435	284	1,719
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(17,508)	(45,765)	(63,273)	(26,938)	(61,889)	(88,827)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	28,233	515	28,748	54,210	2,214	56,424
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		28,233	515	28,748	54,210	2,214	56,424
13.2 Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	285,603	16,461	302,064	258,478	17,016	275,494
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	13,797	2,121	15,918	13,460	1,302	14,762
15.1 Serefiye		1,205	-	1,205	1,205	-	1,205
15.2 Diğer		12,592	2,121	14,713	12,255	1,302	13,557
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	15,564	1,256	16,820	29,941	868	30,809
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	10,889	-	10,889
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		15,564	1,256	16,820	19,052	868	19,920
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	465,636	36,929	502,565	327,478	62,562	390,040
AKTİF TOPLAMI		10,895,535	5,291,173	16,186,708	10,967,487	6,632,522	17,600,009

İsikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	5,284,296	4,636,473	9,920,769	5,479,322	4,945,990	10,425,312
1.1	Bankanın Dahil Oldugu Risk Grubunun Mevduatı		128,672	243,677	372,349	153,599	1,148,297	1,301,896
1.2	Diger		5,155,624	4,392,796	9,548,420	5,325,723	3,797,693	9,123,416
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	43,127	19,724	62,851	94,620	79,674	174,294
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	1,110,105	1,426,457	2,536,562	2,098,183	1,640,474	3,738,657
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		323,030	-	323,030	201,804	-	201,804
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	60	-	60
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		323,030	-	323,030	201,744	-	201,744
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diger		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		250,174	38,892	289,066	249,141	15,168	264,309
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	335,629	1,747	337,376	234,743	4,164	238,907
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI	(13)	73,148	8,318	81,466	142,700	129	142,829
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diger		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	73,797	1	73,798	67,611	-	67,611
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		73,797	1	73,798	67,611	-	67,611
11.2	Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARSILIKLAR	(7)	112,048	18,560	130,608	129,564	23,235	152,799
12.1	Genel Karşılıklar		64,616	16,119	80,735	62,583	20,619	83,202
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		17,049	-	17,049	14,136	-	14,136
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diger Karşılıklar		30,383	2,441	32,824	52,845	2,616	55,461
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	62,792	37	62,829	51,195	227	51,422
13.1	Cari Vergi Borcu		62,792	37	62,829	51,186	227	51,413
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	9	-	9
XIV.	SAATIS AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİSKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satis Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	489,920	489,920	-	495,055	495,055
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	1,759,541	118,892	1,878,433	1,544,332	102,678	1,647,010
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	485,000	-	485,000
16.2	Sermaye Yedekleri		20,984	3,109	24,093	5,489	(2,547)	2,942
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1,876	-	1,876	1,876	-	1,876
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		21,527	3,109	24,636	6,943	(2,547)	4,396
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İs Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(2,419)	-	(2,419)	(3,330)	-	(3,330)
	Satis Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diger Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		827,139	90,709	917,848	344,233	84,305	428,538
16.3.1	Yasal Yedekler		88,329	-	88,329	60,426	-	60,426
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olaganüstü Yedekler		728,321	90,768	819,089	276,771	83,452	360,223
16.3.4	Diger Kâr Yedekleri		10,489	(59)	10,430	7,036	853	7,889
16.4	Kâr veya Zarar		150,232	6,470	156,702	481,104	5,665	486,769
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		150,232	6,470	156,702	481,104	5,665	486,769
16.5	Azinlik Hakkı	(12)	261,186	18,604	279,790	228,506	15,255	243,761
PASİF TOPLAMI			9,427,687	6,759,021	16,186,708	10,293,215	7,306,794	17,600,009

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsiz Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,942,072	8,405,872	15,347,944	5,987,384	7,608,746	13,596,130
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	1,401,280	2,147,492	3,548,772	1,348,770	2,077,473	3,426,243
1.1 Teminat Mektupları		1,267,343	1,256,206	2,523,549	1,262,496	1,276,634	2,539,130
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		70,539	21,101	91,640	60,852	23,317	84,169
1.1.2 Dis Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		117,485	67,196	184,681	126,643	70,864	197,507
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1,079,319	1,167,909	2,247,228	1,075,001	1,182,453	2,257,454
1.2 Banka Kredileri		871	43,303	44,174	-	51,320	51,320
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		871	40,842	41,713	-	47,272	47,272
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	2,461	2,461	-	4,048	4,048
1.3 Akreditifler		220	735,074	735,294	238	618,122	618,360
1.3.1 Belgili Akreditifler		220	644,659	644,879	238	523,547	523,785
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	90,415	90,415	-	94,575	94,575
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		130,793	70,552	201,345	85,517	99,511	185,028
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		2,053	42,357	44,410	519	31,886	32,405
II. TAHHÜTLER	(1), (3)	2,838,869	1,101,336	3,940,205	2,221,159	195,315	2,416,474
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,838,869	1,101,336	3,940,205	2,221,159	195,315	2,416,474
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		34,859	745,990	780,849	-	182,115	182,115
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İstir. ve Bag. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,003,020	-	1,003,020	843,376	-	843,376
2.1.5 Men. Kiy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		355,160	343,081	698,241	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		576,659	-	576,659	560,682	-	560,682
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,832	-	16,832	12,449	-	12,449
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		817,577	1,161	818,738	759,651	1,114	760,765
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,921	-	1,921	2,281	-	2,281
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		32,841	11,104	43,945	42,720	12,086	54,806
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2,701,923	5,157,044	7,858,967	2,417,455	5,335,958	7,753,413
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		499,415	319,032	818,447	582,448	420,017	1,002,465
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		499,415	319,032	818,447	582,448	420,017	1,002,465
3.1.2 Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,202,508	4,838,012	7,040,520	1,835,007	4,915,941	6,750,948
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		569,329	1,420,609	1,989,938	476,381	2,286,992	2,763,373
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		365,837	646,545	1,012,382	252,369	1,128,000	1,380,369
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		203,492	774,064	977,556	224,012	1,158,992	1,383,004
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		854,837	1,770,199	2,625,036	1,017,696	1,827,847	2,845,543
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		54,260	1,177,247	1,231,507	798,652	559,182	1,357,834
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		700,577	546,108	1,246,685	219,044	1,175,897	1,394,941
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		50,000	23,422	73,422	-	46,384	46,384
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		50,000	23,422	73,422	-	46,384	46,384
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		778,342	1,190,783	1,969,125	340,930	347,988	688,918
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		452,079	517,576	969,655	162,923	182,845	345,768
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		326,263	673,207	1,000,470	178,007	165,143	343,150
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	17,133	17,133	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	17,133	17,133	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	456,421	456,421	-	453,114	453,114
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	222,910	222,910	-	208,133	208,133
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	233,511	233,511	-	244,981	244,981
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		129,324,965	7,565,388	136,890,353	87,082,784	7,698,290	94,781,074
IV. EMANET KIYMETLER		112,995,400	560,468	113,555,868	72,354,938	640,529	72,995,467
4.1 Müsteri Fon ve Portföy Mevcutları		562,640	-	562,640	440,645	-	440,645
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		109,643,134	198,064	109,841,198	68,866,692	178,704	69,045,396
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2,635,926	223,966	2,859,892	2,901,869	287,854	3,189,723
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		150,680	97,501	248,181	138,746	112,307	251,053
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,154	40,937	42,091	-	61,664	61,664
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,866	-	1,866	6,986	-	6,986
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		16,309,191	7,002,717	23,311,908	14,706,874	7,056,852	21,763,726
5.1 Menkul Kıymetler		202,675	8,162	210,837	273,479	12,963	286,442
5.2 Teminat Senetleri		8,294,297	5,349,619	13,643,916	7,430,760	5,491,782	12,922,542
5.3 Emtia		7,515	184,570	192,085	8,466	126,818	135,284
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		6,431,750	1,004,292	7,436,042	5,635,117	1,048,994	6,684,111
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,372,954	456,074	1,829,028	1,359,052	376,295	1,735,347
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		20,374	2,203	22,577	20,972	909	21,881
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		136,267,037	15,971,260	152,238,297	93,070,168	15,307,036	108,377,204

İlişteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01- 30.09.2009	Önceki Dönem 01.01- 30.09.2008	Cari Dönem 01.07- 30.09.2009	Önceki Dönem 01.07- 30.09.2008	
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	1,467,432	1,634,253	447,715	615,167
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,066,266	1,149,644	321,045	423,332
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		22,875	31,647	5,455	12,024
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		19,092	51,967	5,194	18,500
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,467	44,177	1,933	13,445
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		233,049	238,090	81,749	88,801
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11,459	27,329	5,857	6,672
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		125,796	210,417	44,542	82,026
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		95,794	344	31,350	103
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		40,552	41,385	11,994	14,280
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		59,131	77,343	20,345	44,785
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	769,232	970,075	208,769	354,047
2.1	Mevduata Verilen Faizler		505,728	616,261	138,472	209,410
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		216,866	279,633	53,544	111,738
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28,012	68,026	11,877	28,535
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		18,626	6,155	4,876	4,364
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		698,200	664,178	238,946	261,120
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		213,909	170,360	70,327	59,782
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		304,682	247,370	102,609	90,872
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		34,185	31,985	11,969	11,079
4.1.2	Diğer		270,497	215,385	90,640	79,793
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		90,773	77,010	32,282	31,090
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,520	476	483	253
4.2.2	Diğer		89,253	76,534	31,799	30,837
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	9	7	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	34,934	(45,388)	(3,783)	(45,863)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		63,420	(23,942)	16,181	(10,095)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(161,739)	(29,521)	(58,709)	(59,234)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		133,253	8,075	38,745	23,466
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	37,336	73,956	13,332	13,682
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		984,388	863,113	318,822	288,721
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIGI (-)	(6)	154,906	98,716	56,448	45,872
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	590,699	587,494	192,949	187,936
XI.	NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		238,783	176,903	69,425	54,913
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(8)	238,783	176,903	69,425	54,913
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIGI (±)	(9)	(50,194)	(54,597)	(16,738)	(13,815)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(52,250)	(33,189)	(29,050)	(17,190)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,056	(21,408)	12,312	3,375
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		188,589	122,306	52,687	41,098
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	409,941	-	-
18.1	Satis Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	9,258	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Is Ort.) Satis Karları		-	400,683	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	6,552	-	-
19.1	Satis Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	6,552	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Is Ort.) Satis Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	403,389	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARSILIGI (±)	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	403,389	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	188,589	525,695	52,687	41,098
23.1	Grubun Kâr / Zararı		156,701	499,457	44,005	34,223
23.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		31,888	26,238	8,682	6,875
	Hisse Basına Kâr / Zarar					

İlisikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT ÖZKAYNAKLARDA
MUHASEBELESTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİSKİN KONSOLİDE TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmistir.)

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELESTİRİLEN GELİR GİDER
KALEMLERİNE İLİSKİN KONSOLİDE TABLO

	Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Önceki Dönem 01.01-30.09.2008
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	72,928	(14,456)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	2,541	4,107
V. NAKİT AKİŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİSKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	(233)	-
VI. YURTDİSINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİSKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELESTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER ÜNSÜRLERİ	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AIT ERTELENMİŞ VERGİ	(14,407)	2,786
X. DOGRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELESTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	60,829	(7,563)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	(37,133)	1,400
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(38,277)	1,400
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	1,144	-
1.3 Yurtdisındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
1.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİSKİN MUHASEBELESTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	23,696	(6,163)

İlisikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2008 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kari/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kari/ (Zararı)	Menkul Değer Degerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satis A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V.Bir. Deg.F	Azinlik Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azinlik Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 01.01-30.09.2008																			
I	Dönem Basi Bakiyesi 31.12.2007	485,000	-	1,521	-	42,623	-	246,215	(22,750)	-	131,811	2,021	-	-	-	-	886,441	154,482	1,040,923
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	485,000	-	1,521	-	42,623	-	246,215	(22,750)	-	131,811	2,021	-	-	-	-	886,441	154,482	1,040,923
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birlesmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değer Degerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,273)	-	-	-	-	(10,273)	(1,920)	(12,193)
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçlı Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İs Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynagındaki Değişikliklerin Banka Özkaynagina Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,334	54,334
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraci	-	-	355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355	56	411
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	4,107	-	-	-	-	-	-	-	4,107	959	5,066
XIX.	Dönem Net Kari veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	499,457	-	-	-	-	-	-	499,457	26,238	525,695
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	17,803	-	114,008	-	-	(131,811)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	17,803	-	114,008	-	-	(131,811)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																			
30.09.2008(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		485,000	-	1,876	-	60,426	-	360,223	(18,643)	499,457	-	(8,252)	-	-	-	-	1,380,087	234,149	1,614,236

İlisikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Degerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satis A./Durdurulan F.lişkin Dur.V.Bir. Deg.F	Azinlik Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azinlik Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem – 01.01-30.09.2009																		
Dönem Basi Bakiyesi 31.12.2008	485,000	-	1,876	-	60,426	-	360,223	7,889	-	486,769	4,396	-	-	(3,330)	-	1,403,249	243,761	1,647,010
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Degisikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeni Bakiye (I+II)	485,000	-	1,876	-	60,426	-	360,223	7,889	-	486,769	4,396	-	-	(3,330)	-	1,403,249	243,761	1,647,010
Dönem İçindeki Degisimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birlesmeden Kaynaklanan Artis/Azalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değer Degerleme Farklari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,240	-	-	-	-	20,240	3,784	24,024
Risken Korunma Fonlari (Etkin Kisim)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	911	-	911	-	911
Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	911	-	911	-	911
Yurtdisindaki Net Yatirim Riskinden Korunma Amaçli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varliklar Yeniden Degerleme Farklari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varliklar Yeniden Degerleme Farklari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İstirakler, Bagli Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(Is Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kur Farklari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varliklari Elden Çikarilmasindan Kaynaklanan Degisiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varliklari Yeniden Siniflandirilmasindan Kaynaklanan Degisiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İstirak Özkaynagindaki Degisikliklerin Banka Özkaynagina Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Artirimi	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	-	15,000
Nakden	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	-	15,000
İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Kârlari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	2,541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	156,702	-	-	-	-	-	-	2,541	357	2,898
Kar Dağıtım	-	-	-	-	27,903	-	458,866	-	-	(486,769)	-	-	-	-	-	156,702	31,888	188,590
Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	27,903	-	458,866	-	-	(486,769)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																		
30.09.2009(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	500,000	-	1,876	-	88,329	-	819,089	10,430	156,702	-	24,636	-	-	(2,419)	-	1,598,643	279,790	1,878,433

İlisikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT
KONSOLİDE NAKİT AKİS TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKİS TABLOSU

	Dipnot	Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Önceki Dönem 01.01-30.09.2008
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİSKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		409,563	175,690
1.1.1 Alınan Faizler		1,615,790	1,643,807
1.1.2 Ödenen Faizler		(948,329)	(1,032,317)
1.1.3 Alınan Temettüleri		9	7
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		304,682	253,811
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		137,364	73,181
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		104,826	121,081
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(310,046)	(310,924)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(23,863)	(30,345)
1.1.9 Diğer	(1)	(470,870)	(542,611)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,663,863)	379,804
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artis) Azalış		(230,226)	185,212
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artis) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artis) Azalış		22,630	(40,178)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artis) Azalış		(204,063)	(2,655,961)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artis) Azalış		187,081	(115,898)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artis (Azalış)		334,131	(129,719)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artis (Azalış)		(683,843)	2,913,093
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artis (Azalış)		(1,154,321)	521,146
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artis (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artis (Azalış)	(1)	64,748	(297,891)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,254,300)	555,494
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİSKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(210,558)	76,602
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs Ortaklıkları)		(800)	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs Ortaklıkları)		-	386,392
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(59,870)	(73,851)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,582	5,117
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,512,554)	(756,904)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,420,284	458,017
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(59,380)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	3,790
2.9 Diğer	(1)	(2,820)	894
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİSKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		15,000	54,689
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		15,000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer	(1)	-	54,689
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	(61,675)	142,583
V. Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklardaki Net Artis		(1,511,533)	776,221
VI. Dönem Basındaki Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklar		3,735,008	2,668,886
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Esdeğer Varlıklar		2,223,475	3,445,107

İlisikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi, yasal kayıtlarını, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta olup, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelik, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, teblig ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Teblig 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. Karşılaştırma için sunulan geçmiş dönem finansal tablolarında yapılan sınıflandırmalar aşağıdaki gibidir:

<u>AKTİF KALEMLER</u>	<u>31.12.2008</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Krediler ve Alacaklar	45,757	-
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-
Diğer	45,757	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(45,757)	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	(45,757)	-
<u>GELİR TABLOSU KALEMLERİ</u>	<u>30.06.2009</u>	<u>30.09.2008</u>
Diğer Faiz Gelirleri (Artis / (Azalis))	(2,044)	23,089
Diğer Faiz Giderleri (Artis / (Azalis))	(29,940)	(17,087)
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Artis / (Azalis))	2,044	(23,089)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (Artis / (Azalis))	29,940	17,087
Diğer Faiz Gelirleri (Artis / (Azalis))	-	6,441
Alınan Ücret ve Komisyonlar –Diğer (Artis / (Azalis))	-	(6,441)

5083 sayılı “Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun” (5083 sayılı Kanun) ile Türkiye Cumhuriyeti Devleti’nin para biriminin ismi Yeni Türk Lirası, alt birimi ise Yeni Kurus olarak tanımlanmıştır. Diğer taraftan Bakanlar Kurulu’nun Yeni Türk Lirası ve Yeni Kurusta Yer Alan Yeni İbarelerinin Kaldırılmasına ve Uygulama Esaslarına İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı’nın eki Karar ile Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para birimi olan Yeni Türk Lirası ve alt birimi olan Yeni Kurus’ta yer alan “Yeni” ibareleri 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM SİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN 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

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 karşılırken Grubun öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %37'sini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

Grubun risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Grubun her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi TEB A.S.'nin Hazine Aktif Pasif Bölümü tarafından ve Finansal Holding Sirketi Yönetim Kurulu ve ilgili yönetim kurullarınca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Grup Sirketleri'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.S.'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.

Grubun, 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.S.'nin ve diğer Grup Sirketleri'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.

III- Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Konsolidasyon Yöntemi	Ana Merkez	Ortaklık Oranları (%)
Türk Ekonomi Bankası A.S. (TEB A.S.)	Tam konsolidasyon	Türkiye	84.3
The Economy Bank N.V. (Economy Bank)	Tam konsolidasyon	Hollanda	84.3
TEB Yatırım Menkul Değerler A.S. (TEB Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	84.3
TEB Faktoring A.S. (TEB Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	84.3
TEB Finansal Kiralama A.S. (TEB Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	84.3
TEB Portföy Yönetimi A.S. (TEB Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	84.3
TEB Tüketici Finansmanı A.S. (TEB Cetelem)	Tam konsolidasyon	Türkiye	100.0
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.S. (TEB Arval)	Tam konsolidasyon	Türkiye	100.0
TEB SH.A (TEB Kosova)	Tam konsolidasyon	Kosova	100.0
Ekonomi Bank IBU LTD. (Ekonomi Bank IBU)	Tam konsolidasyon	K.K.T.C	99.9
Stichting Effecten Dienstverlening	Tam konsolidasyon	Hollanda	84.3
Kronenburg Vastgoed B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	84.3

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 Sirketi ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III- Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devami)

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya BDDK yönetmelikleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakim 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 Eylül 2009 itibarıyla hazırlanmıştır. Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alis kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kari veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD ve EURO kur değerleri sırasıyla 1.477 Tam TL ve 2.1611 Tam TL'dir. (31 Aralık 2008 USD kuru: 1.5218 Tam TL, 31 Aralık 2008 EURO kuru: 2.1332 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de IV 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 Kari/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 devaluasyon farklarından doğan 10,430 TL tutarındaki kur farkı kari (31 Aralık 2008: 7,889 TL) özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünler 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 yansitilmektedir.

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 bastan 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 yansitilmektedir.

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

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

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile bastan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerlendirilmesinde iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

TEB A.Ş., piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

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.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili pesin 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 pesin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal araçlar, Grubun 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 Gruba 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 kaybinin 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 teammülleri 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 Degerler, 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 tasımayan 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 alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karsılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devami)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

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.

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 Değer Artis Fonu” hesabi altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete’de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalması 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 muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride süpheli 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 MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devami)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devami)

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 Ayrılabacak 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 Düşme 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 karsılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

Serbest kalan karşılık tutarları “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Grup kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

TEB A.Ş. 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmakta, aynı yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2’si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4’ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

TEB Leasing, TEB Faktoring ve TEB Cetelem 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan 26 Haziran 2009 tarih ve 27270 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Teblig” ve 6 Mart 2008 tarih ve 26808 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebligde Değişiklik Yapılmasına Dair Teblig” uyarınca karşılık ayırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne ugradığına 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 ugradığına 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 yatırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun es zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde sözkonusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Satis ve Geri Alis 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, Grubun 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 hesabin değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, Grubun 6,452 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır. (31 Aralık 2008: 216 TL).

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur. (31 Aralık 2008: Yoktur).

XI. Satis Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satis amaçlı elde tutulan varlıklar, satis olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satısına 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, satısın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satis olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Grubun satis amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, faaliyetlerin elden çıkarılan veya satis amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin olan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bu çerçevede, satis süreci 28 Mart 2008 tarihinde tamamlanan TEB Sigorta A.Ş.'nin faaliyet sonuçları durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır.

XII. Serefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bagli ortaklıkların elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki pozitif farktan ilgili değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonra oluşan 1,205 TL (31 Aralık 2008:1,205 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde serefiye olarak gösterilmiştir.

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Serefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devami)

Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı baslıca varlıklar satın alınmış olan bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 3 yıl olarak belirlenmiştir. Grup’da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları ise Grup bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman 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. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

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

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefrusat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	20

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.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN 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 tabii 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.

Grubun, TEB Leasing tarafından "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemesinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri:

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

Grubun TEB Arval tarafından "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği faaliyet kiralaması işlemlerine konu maddi duran varlıklar Grubun sabit kıymetleri olarak bilançoda yansıtılmakta ve kira süresi boyunca amortisman tabii tutulmaktadır. Faaliyet kiralamasından kaynaklanan kira geliri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntem uygulanmak suretiyle gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Kosullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler 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. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devami)

Tanımlanmış Fayda Planları (devami)

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 Eylül 2009 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 17,049 TL'dir. (31 Aralık 2008: 14,136 TL).

Tanımlanmış Katkı Planları

Grup zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmi özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 5,917 TL (31 Aralık 2008: 1,069 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artis Fonu' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

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 yansitmaktadır.

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nin 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devami)

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi aktif satırında gösterilmiş olup bu tutar 2,056 TL'dir (30 Eylül 2008: 21,408 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmi özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 5,917 TL (31 Aralık 2008: 1,069 TL)'dir.

Ayrıca BDDK'nin sözkonusu 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 satısa 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 satısa 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.

Grubun ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar:

Yoktur.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Tesviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun kullandığı devlet tesviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Nakit Akis Riskinden Korunma

Nakit akis riskinden korunma işleminin muhasebeleştirilmesinde, işlemin dönem boyunca ilgili standartta belirtilen koşulları sağlaması durumunda, finansal riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kayıpların etkin olduğu tespit edilen kısmi özkaynaklar değişim tablosunda riskten korunma fonları içinde kaydedilmektedir. Finansal riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmi kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan tutarlar, finansal riskten korunma konusu tahmini işlemin kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde kâr ya da zarara dahil edilmektedir. İşletmenin tanımlamayı/sınıflamayı iptal etmesi durumunda, finansal riskten korunma işleminin finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili koşulları bundan böyle sağlamaması veya tahmini işlemin gerçekleşmesinin bundan böyle beklenmediği durumlarda finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren özkaynaklarda muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, işlem gerçekleşene kadar veya artık gerçekleşmesinin beklenmediği zamana kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmekte ve işlem gerçekleştiği zaman kar zarara yansitilmektedir. İşlemin gerçekleşmesinin artık beklenmemesi durumunda, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan toplam kazanç ya da kayıp, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Grup 15 Ekim 2008 tarihinden geçerli olmak üzere ileriki dönemlerde gerçekleşecek olan yabancı para cinsinden operasyonel kiralama alacaklarının kur farkı riskinden korunmak için nakit akis riskinden korunma işlemi muhasebesi uygulamış olup, buna ilişkin olarak 2,419 TL (31 Aralık 2008: 3,330 TL) tutarındaki etkin kısım özkaynak değişim tablosunda riskten korunma fonları içinde kaydedilmiştir.

Diğer Hususlar

TEB A.S.'nin sermayesinde %84.25 pay oranı ile hakim ortak konumunda bulunan Finansal Holding Şirketi'nin %50 hissesinin kontrolünü elinde bulunduran BNP Paribas, Fortis Bank A.S.'nin %94.11 pay oranı ile ana sermayedari olan Fortis Bank Belçika'nın %75 hissesini Belçika Devletinden 28 ve 29 Nisan tarihlerinde sırasıyla Belçika ve Hollanda'da yapılan Fortis Holding Hissedarlar Genel Kurul Toplantısında alınan kararlar ile devralmıştır. Söz konusu devir işlemleri 13 Mayıs 2009 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Bu bağlamda TEB A.S., 22 Haziran 2009 tarihinde yayınladığı Özel Durum Açıklamasında da belirttiği üzere Fortis Bank A.S. ile çeşitli kurumsal yapılanma seçeneklerinin değerlendirilmesi için gerekli bilgi alışverişinde bulunmak amacıyla bir gizlilik anlaşması akdetmiştir. Yapılan bu çalışmalar sadece değerlendirme amaçlı olup, henüz herhangi bir işleme yönelik bir karar alınması söz konusu değildir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 23 Eylül 2009 tarihli yazısında, BNP Paribas'ın Fortis Bank A.S.'nin dolaylı olarak %70.52'sini edinmesine 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. Maddesi uyarınca uygunluk vermiştir.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM SİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİSKİN BİLGİLER

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketleri'nin özkaynakları hakkında, Bankacılık Kanununun 44 üncü maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Finansal Holding Şirketleri Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 12 nci maddesi hükümleri çerçevesinde konsolide özkaynak hesaplamakla yükümlüdür. Finansal Holding Şirketinin doğrudan ya da dolaylı olarak pay sahibi olduğu ortaklıkların Finansal Holding Şirketindeki yatırım tutarları hesaplanan konsolide özkaynak tutarından indirilmektedir.

Finansal Holding Şirketlerinin bu çerçevede hesapladığı konsolide özkaynak tutarlarının, ortagi oldukları kredi kuruluşları ve finansal kuruluşların bulundurmaları gereken asgari sermaye tutarı ile kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki kuruluşlardaki ortaklık payları toplamından az olmaması gerekmektedir.

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

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

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

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

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

Yukarıda belirtilen tanımlara göre hesaplanan asgari sermaye tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TEB A.S. tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan konsolide asgari sermaye tutarı	1,508,397	1,493,500
TEB Cetelem tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı	20,105	24,191
Kredi Kuruluşları Ve Finansal Kuruluşlar Dışındaki Ortaklık Payları Toplamı	61,950	55,844
Finansal Holding Şirket'nin konsolide asgari sermaye tutarı	1,590,452	1,573,535

Finansal Holding Şirketi'nin konsolide özkaynak tutarı 2,295,881 TL'dir (31 Aralık 2008: 2,145,653 TL). Grubun sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	500,000	485,000
Nominal Sermaye	500,000	500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	(15,000)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,876	1,876
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	88,329	60,426
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	75,771	48,847
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	12,558	11,579
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olaganüstü Yedekler	827,100	364,782
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	819,089	360,223
Dağıtılmamış Kârlar (*)	(2,419)	(3,330)
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	10,430	7,889
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olaganüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	156,702	486,769
Net Dönem Kârı	156,702	486,769
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karsiliklerin Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmi	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satis Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmi	147,700	152,180
Azinlik Payları	279,790	243,761
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karsılanamayan Kısmi)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	56,614	-
Pesin Ödenmiş Giderler (-)	40,007	35,443
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	14,713	13,557
Ana Sermayenin %10'unu Asan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin Üçüncü Fikrasındaki Asim Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Serefiyesi (Net) (-)	1,205	1,205
Ana Sermaye Toplami	2,000,292	1,793,589
KATKI SERMAYE		
Genel Karsiliklar	80,735	83,202
Menkuller Yeniden Degerleme Deger Artisi Tutarinin %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Degerleme Deger Artisi Tutarinin %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Is Ortaklıkları)	-	-
Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmi	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	315,116	316,220
Menkul Degerler Deger Artis Fonu Tutarinin %45'i	11,072	1,642
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazir Finansal Varlıklardan	11,072	1,642
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'inin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olaganüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplami	406,923	401,064
ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE		
SERMAYE	2,407,215	2,194,653
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEGERLER	111,334	49,000
Konsolidasyon Disi Birakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluslardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluslara (Yurt İçi, Yurt Disi) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteligini Haiz Krediler Ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteligini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluslara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykiri Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Degerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Asan Kısmi Ile Alacaklarından Dolayi Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Bes Yil Geçmesine Ragmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Degerleri	-	-
Diger	-	-
Toplam Özkaynak	2,295,881	2,145,653

(*) 2,419 TL tutarındaki riskten korunma fonları (etkin kısım) özkaynakta bu kalemden sınıflanmıştır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM SİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

İlgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmıştır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2009 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,086,627 TL olup, (31 Aralık 2008: 1,680,286 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %24.40'dır (31 Aralık 2008: %17.82).

30 Eylül 2009 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,252,054 TL olup (31 Aralık 2008: 1,255,255 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %35.24'tür. (31 Aralık 2008: %36.64).

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

30 Eylül 2009 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %22.10'dur (31 Aralık 2008: %17.63).

30 Eylül 2009 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 80,735 TL'dir (31 Aralık 2008: 83,202 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kisi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	9,002,103	9,141,621	535,761	442,579	2,451,232	2,071,110	1,578,822	2,227,945
Özel Sektör	6,978,188	7,271,814	56,821	36,979	-	-	773,608	1,118,455
Kamu Sektörü	2,657	15,618	16,742	316	2,441,964	2,063,590	158,544	-
Bankalar	-	-	462,198	405,284	7,218	5,957	646,670	1,109,490
Bireysel Müşteriler	2,021,258	1,854,189	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı	-	-	-	-	2,050	1,563	-	-
Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	9,002,103	9,141,621	535,761	442,579	2,451,232	2,071,110	1,578,822	2,227,945
Yurtiçi	8,631,300	8,792,300	433,373	325,376	2,417,675	2,033,417	864,334	1,051,413
Avrupa Birliği								
Ülkeleri	124,842	89,701	23,261	25,485	9,727	13,301	452,091	847,025
OECD Ülkeleri ***	38,311	34,309	-	2,789	-	11,767	3,620	9,645
Kıyı Bankacılığı								
Bölgeleri	6,123	87,143	31,493	932	1,139	-	127,394	87,805
ABD, Kanada	1,686	6,440	-	6,315	1,973	1,486	100,748	89,270
Diğer Ülkeler	199,841	131,728	47,634	81,682	20,718	11,139	30,635	142,787
Toplam	9,002,103	9,141,621	535,761	442,579	2,451,232	2,071,110	1,578,822	2,227,945

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	14,848,394	10,315,171	3,355,199	-	180,781
Avrupa Birliği Ülkeleri	657,544	2,647,151	80,801	-	10,263
OECD Ülkeleri (*)	43,857	121,485	40,241	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	175,371	260,831	19,512	-	1,895
ABD, Kanada	138,552	491,341	1,077	-	-
Diğer Ülkeler	295,862	468,731	51,942	-	(4,350)
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs Ortaklıkları)	-	-	-	1,402	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	25,726	3,565	-	-	-
Toplam	16,185,306	14,308,275	3,548,772	1,402	188,589

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

Cografî bölgeler itibarıyla bilgiler : (devami)

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Önceki Dönem					
Yurtiçi	15,752,203	10,286,052	3,274,453	-	508,898
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,151,668	3,597,828	57,061	-	13,074
OECD Ülkeleri (*)	57,955	73,226	10,075	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	269,406	1,038,540	31,784	-	3,128
ABD, Kanada	114,875	487,066	2,271	-	-
Diğer Ülkeler	253,300	470,287	50,599	-	(8,887)
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs Ortaklıkları)	-	-	-	602	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	17,599,407	15,952,999	3,426,243	602	516,213

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	211,465	3.23	137,097	4.9	213,242	3.29	116,328	3.92
Çiftçilik ve Hayvancılık	178,500	2.73	105,727	3.8	178,035	2.75	83,938	2.83
Ormancılık	21,709	0.33	28,790	1.0	23,897	0.37	26,117	0.88
Balıkçılık	11,256	0.17	2,580	0.1	11,310	0.17	6,273	0.21
Sanayi	2,602,720	39.82	1,561,686	55.8	2,449,197	37.89	1,883,714	63.55
Madencilik ve Tasocakçılığı	184,252	2.82	66,330	2.4	167,203	2.59	93,376	3.15
İmalat Sanayi	2,380,322	36.42	1,435,218	51.3	2,266,208	35.06	1,756,905	59.27
Elektrik, Gaz, Su	38,146	0.58	60,139	2.1	15,786	0.24	33,433	1.13
İnsaat	318,984	4.88	71,333	2.5	376,124	5.82	38,098	1.29
Hizmetler	1,208,252	18.49	808,816	28.9	1,188,270	18.38	773,483	26.1
Toptan ve Perakende Ticaret	247,934	3.79	52,370	1.9	416,998	6.45	109,360	3.69
Otel ve Lokanta Hizmetleri	82,576	1.26	56,959	2.0	89,833	1.39	45,595	1.54
Ulaştırma ve Haberleşme	311,900	4.77	139,325	5.0	265,089	4.1	116,952	3.95
Mali Kuruluşlar	265,876	4.07	506,205	18.1	123,318	1.91	474,211	16
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	118,013	1.81	34,431	1.2	109,954	1.7	13,722	0.46
Serbest Meslek Hizmetleri	80,596	1.23	1,336	0.0	90,533	1.4	1,697	0.06
Eğitim Hizmetleri	8,194	0.13	1,582	0.1	9,931	0.15	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	93,162	1.43	16,608	0.6	82,614	1.28	11,946	0.4
Diğer	2,195,122	33.58	221,072	7.9	2,283,467	34.62	152,405	5.14
Toplam	6,536,543	100.00	2,800,004	100	6,510,300	100.00	2,964,028	100

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	1,339,217	1,830,494
Bankalar	772,980	1,215,839
Diğer para piyasaları	68,793	756,902
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	263,810	15,605
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	46,220	85,536
Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar	28,748	56,424
Satılmaya hazır menkul kıymetler	1,353,995	1,236,694
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	833,427	818,811
Verilen krediler(*)	10,335,849	10,595,488
Toplam	15,043,039	16,611,793
Sarta bağlı yükümlülükler	3,548,772	3,426,243
Taahhütler	3,940,205	2,416,474
Toplam	7,488,977	5,842,717
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	22,532,016	22,454,510

(*) Verilen krediler 380,303 TL (31 Aralık 2008: 461,410 TL) faktoring alacakları ve 417,682 TL (31 Aralık 2008: 549,878 TL) kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler	8,663,259	874,605	9,537,864
Kuru msal krediler	4,683,181	194,898	4,878,079
Kobilere verilen krediler	2,164,879	419,897	2,584,776
Tüketici kredileri	1,435,331	130,749	1,566,080
Kredi kartları	379,868	129,061	508,929
Diğer	-	-	-
Toplam	8,663,259	874,605	9,537,864

Önceki Dönem	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler	8,593,256	990,944	9,584,200
Kurumsal krediler	4,498,246	163,088	4,661,334
Kobilere verilen krediler	2,490,850	467,382	2,958,232
Tüketici kredileri	1,195,917	259,230	1,455,147
Kredi kartları	408,243	101,244	509,487
Diğer	-	-	-
Toplam	8,593,256	990,944	9,584,200

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	130,478	3,222
Kobilere verilen krediler	-	-
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	130,478	3,222

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEB A.Ş.'nin ve diğer Grup Şirketleri'nin içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla TEB A.Ş.'nin bireysel ve Kobi kredileri ile diğer Grup firmalarının belli bir limitin altında kalan kredileri içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta ve bu tür krediler için Grup'ta ayrı bir scoring değerlendirme metodolojisi uygulanmaktadır. TEB A.Ş.'de Rating modellerine tabi kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	30.76
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	20.81
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	43.70
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	4.73
Toplam		100.00

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Diğer fiyat riskleri

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grubun, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

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

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

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

Grup, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, 704,274 TL'si (31 Aralık 2008: 390,768 TL kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 691,120 TL'si (31 Aralık 2008: 246,587 TL açık pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 13,154 TL (31 Aralık 2008: 144,181 TL) net açık yabancı para pozisyon tasımaktadır.

TEB A.S.'nin 30 Eylül 2009 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli baslı tam TL cari döviz alis kurları:

	23.09.2009	24.09.2009	25.09.2009	28.09.2009	29.09.2009	30.09.2009
USD	1.4732	1.4740	1.4809	1.4859	1.4820	1.4770
CHF	1.4373	1.4375	1.4362	1.4367	1.4272	1.4285
GBP	2.4160	2.3901	2.3696	2.3581	2.3549	2.3734
JPY	1.6143	1.6243	1.6348	1.6569	1.6468	1.6452
EURO	2.1786	2.1768	2.1740	2.1747	2.1603	2.1611

TEB A.S.'nin belli baslı cari döviz alis kurlarının 30 Eylül 2009 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alis Kuru
USD	1.4831
CHF	1.4231
GBP	2.4223
JPY	1.6206
EURO	2.1591

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Degerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	540,004	624,894	110	39,459	1,204,467
Bankalar	349,135	290,004	321	25,540	665,000
Gerçeğe Uygun Deger Farki Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	2,522	4,682	-	-	7,204
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,954	-	-	2,954
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	30,141	46,869	-	-	77,010
Krediler (**)	1,223,823	1,896,349	27,007	282,738	3,429,917
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8,570	10,789	-	-	19,359
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	515	-	-	515
Maddi Duran Varlıklar	15,863	598	-	-	16,461
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,121	-	-	-	2,121
Diger Varlıklar (***)	321,996	147,989	93	6,165	476,243
Toplam Varlıklar	2,494,175	3,025,643	27,531	353,902	5,901,251
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	73,928	91,112	3	36,312	201,355
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,799,310	2,443,796	2,163	189,849	4,435,118
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,099,497	801,882	-	14,998	1,916,377
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	21,132	4,391	475	12,894	38,892
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1	-	-	1
Diger Yükümlülükler (**)	6,815	6,405	180	382	13,782
Toplam Yükümlülükler	3,000,682	3,347,587	2,821	254,435	6,605,525
Net Bilanço Pozisyonu	(506,507)	(321,944)	24,710	99,467	(704,274)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	611,230	224,047	(47,302)	(96,855)	691,120
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,326,587	1,581,284	132,607	256,599	3,297,077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	715,357	1,357,237	179,909	353,454	2,605,957
Gayrinakdi Krediler (*****)	766,216	1,337,806	2,394	41,076	2,147,492
Önceki Dönem	540,004	624,894	110	39,460	1,204,467
Toplam Varlıklar	2,862,198	4,259,619	40,295	333,883	7,495,995
Toplam Yükümlülükler	2,823,930	4,117,155	4,507	159,635	7,105,227
Net Bilanço Pozisyonu	38,268	142,464	35,788	174,248	390,768
Net Nazım Hesap Pozisyonu	143,482	(181,802)	(34,855)	(173,412)	(246,587)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	815,115	1,685,574	5,579	129,474	2,635,742
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	671,633	1,867,376	40,434	302,886	2,882,329
Gayrinakdi Krediler(*****)	780,029	1,247,739	4,922	44,783	2,077,473

(*) Döviz tevdiat hesapları 22,639 TL (31 Aralık 2008 – 14,791 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 626,957 TL (31 Aralık 2008 – 902,732 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 7,624 TL dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 123 TL (31 Aralık 2008 - 200 TL) pesin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 18,485 TL (31 Aralık 2008 – 78,270 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 16,119 TL (31 Aralık 2008 – 20,619 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 373,210 TL (31 Aralık 2008 – 91,180 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 372,780 TL (31 Aralık 2008 – 90,933 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım -satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 24,380 TL (31 Aralık 2008 – 39,059 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Deger Farki Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(*****) Net bilanço disi pozisyona etkisi bulunmamaktadır

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

Kur riskine duyarlılık:

Grup genellikle EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

	Döviz kurundaki değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2009	31 Aralık 2008	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
USD	%10 artış	(9,790)	(3,934)	224	182
USD	%10 azalış	9,790	3,934	(224)	(182)
EURO	%10 artış	10,472	18,175	9,157	7,995
EURO	%10 azalış	(10,472)	(18,175)	(9,157)	(7,995)

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

Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grubun pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmaktadır.

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.

Grubun bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Piyasadaki faiz oranları da takip edilerek gerektiğinde uygulanan faiz oranları güncellenmektedir.

Grup vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,032,554	-	-	-	-	611,563	1,644,117
Bankalar	512,198	1,039	18,901	-	-	240,842	772,980
Gerçeğe Uygun Deger Farki Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,189	1,807	202,586	51,179	2,583	50,686	310,030
Para Piyasalarından Alacaklar	68,793	-	-	-	-	-	68,793
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	65,993	5,941	802,372	442,497	34,511	2,681	1,353,995
Verilen Krediler	4,230,167	739,154	1,930,348	2,133,948	302,931	201,316	9,537,864
Faktoring Alacakları	154,928	92,382	115,872	16,061	-	1,060	380,303
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	36,667	38,462	130,714	194,743	175	16,922	417,682
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	193	719,227	114,007	-	-	833,427
Diğer Varlıklar	34,368	266	17,824	20,593	603	793,862	867,517
Toplam Varlıklar	6,136,857	879,244	3,937,844	2,973,028	340,803	1,918,932	16,186,708
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	140,953	72,419	8,941	-	-	121,294	343,607
Diğer Mevduat	6,132,310	1,194,279	409,022	48,624	109	1,792,818	9,577,162
Para Piyasalarına Borçlar	268,766	54,264	-	-	-	-	323,030
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	289,066	289,066
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,248,421	551,002	587,031	307,952	332,077	-	3,026,482
Faktoring Borçları	35,240	18,930	23,985	3,311	-	-	81,466
Diğer Yükümlülükler	15,737	5,447	7,834	48,530	19,083	2,449,264	2,545,895
Toplam Yükümlülükler	7,841,427	1,896,341	1,036,813	408,417	351,269	4,652,442	16,186,708
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,901,031	2,564,612	-	-	5,465,643
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,704,570)	(1,017,097)	-	-	(10,466)	(2,733,509)	(5,465,643)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	73,850	30,282	80,939	340,499	42,833	-	568,403
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(82,100)	(30,170)	(65,940)	(331,973)	(46,780)	-	(556,963)
Toplam Pozisyon	(1,712,820)	(1,016,985)	2,916,030	2,573,138	(14,413)	(2,733,509)	11,440

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 302,064 TL tutarında maddi duran varlıkları, 15,918 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 16,820 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 1,878,433 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.13
Bankalar	1.25	1.19	-	8.17
Gerçeğe Uygun Deger Farki Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.69	8.21	-	13.84
Para Piyasasından Alacaklar	1.25	0.92	-	8.83
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.60	7.42	-	12.74
Verilen Krediler	5.06	5.41	4.38	13.41
Finansal Kiralama Alacakları	8.20	7.83	-	22.58
Faktoring Alacakları	4.28	3.54	-	15.72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.25	5.81	-	10.39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.83	1.37	0.25	7.43
Diğer Mevduat	3.26	2.42	0.32	9.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.85	4.67	-	12.99

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmektedir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,400,326	-	-	-	-	706,677	2,107,003
Bankalar	946,276	1,021	3,372	-	-	265,170	1,215,839
Gerçeğe Uygun Deger Farki Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	553	2,451	11,385	4,155	552	82,045	101,141
Para Piyasalarından Alacaklar	756,902	-	-	-	-	-	756,902
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	264,169	61,802	327,051	526,687	55,078	1,907	1,236,694
Verilen Krediler	4,512,641	802,554	1,849,751	2,043,709	265,673	109,872	9,584,200
Faktoring Alacakları	279,993	130,144	51,150	-	-	123	461,410
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	43,988	39,812	167,933	279,481	4,992	13,672	549,878
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	625,585	-	175,932	17,294	-	818,811
Diğer Varlıklar	22,630	12,802	8,124	53,249	51	671,275	768,131
Toplam Varlıklar	8,227,478	1,676,171	2,418,766	3,083,213	343,640	1,850,741	17,600,009
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	78,751	379	2,122	-	-	49,271	130,523
Diğer Mevduat	7,717,978	782,726	445,727	2,849	-	1,345,509	10,294,789
Para Piyasalarına Borçlar	201,804	-	-	-	-	-	201,804
Muhtelif Borçlar	1,796	333	1,498	1,778	-	258,904	264,309
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	817,797	1,638,446	1,097,350	357,058	323,061	-	4,233,712
Faktoring Borçları	78,113	43,710	21,006	-	-	-	142,829
Diğer Yükümlülükler	9,016	3,651	6,259	40,165	14,625	2,258,326	2,332,043
Toplam Yükümlülükler	8,905,255	2,469,245	1,573,962	401,850	337,686	3,912,010	17,600,009
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	844,804	2,681,363	5,954	-	3,532,121
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(677,777)	(793,074)	-	-	-	(2,061,270)	(3,532,121)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	45,654	60,640	115,616	404,351	44,132	-	670,393
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(43,013)	(53,156)	(119,747)	(373,126)	(46,780)	-	(635,822)
Toplam Pozisyon	(675,136)	(785,590)	840,673	2,712,588	3,306	(2,061,270)	34,571

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 275,494 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 14,762 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 30,809 YTL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 1,647,010 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.68	0.98	-	11.90
Bankalar	4.01	2.95	-	19.81
Gerçeğe Uygun Deger Farki Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.65	8.62	-	15.48
Para Piyasasından Alacaklar	-	3.38	-	15.31
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.86	6.74	-	17.16
Verilen Krediler	7.68	6.20	4.21	22.44
Finansal Kiralama Alacakları	12.00	11.70	-	24.50
Faktoring Alacakları	6.91	6.62	-	23.84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.25	5.72	-	18.38
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.00	2.58	-	15.09
Diğer Mevduat	4.49	2.92	0.33	15.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.78	4.88	-	18.50

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL’de ve YP’de %0.5 artması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Grubun net kari 6,171 TL tutarında değişmektedir. (31 Aralık 2008: 7,801 TL).

Grup bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile, yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplanmaktadır. Bu hesaplama Grup yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akısındaki 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 kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması 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 Grubun likidite politikaları ve ilgili şirketlerin Yönetim Kurulu kararları çerçevesinde düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standartlar belirlenmekte ve takip edilmektedir.

Grubun 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, Grubun 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 faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar esliğinde 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. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
Dönem ortalaması	31	31
En yüksek	39	42
En düşük	22	25

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dagıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	611,563	1,032,554	-	-	-	-	-	1,644,117
Bankalar	271,146	481,894	1,039	18,901	-	-	-	772,980
Gerçeğe Uygun Deger Farki Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,367	8,273	230,653	60,154	2,583	-	310,030
Para Piyasalarından Alacaklar	-	68,793	-	-	-	-	-	68,793
Satılmaya Hazir Finansal Varlıklar	631	25,965	67	495,157	795,614	34,511	2,050	1,353,995
Verilen Krediler	42,131	4,159,352	716,871	1,927,614	2,187,649	302,931	201,316	9,537,864
Faktoring Alacakları	-	154,928	92,382	115,872	16,061	-	1,060	380,303
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	36,667	38,461	130,714	194,743	175	16,922	417,682
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	193	659,007	174,227	-	-	833,427
Diger Varlıklar	1,369	430,759	4,801	18,787	27,465	8,226	376,110	867,517
Toplam Varlıklar	926,840	6,399,279	862,087	3,596,705	3,455,913	348,426	597,458	16,186,708
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	151,407	110,840	72,419	8,941	-	-	-	343,607
Diger Mevduat	2,274,678	5,650,257	1,188,702	364,526	98,999	-	-	9,577,162
Diger Mali Kuruluşlar, Sagl. Fonlar	-	1,195,176	550,493	309,345	396,721	574,747	-	3,026,482
Para Piyasalarına Borçlar	-	268,766	54,264	-	-	-	-	323,030
İhraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	35,240	18,930	23,985	3,311	-	-	81,466
Muhtelif Borçlar	276,554	4,903	1,320	563	-	-	5,726	289,066
Diger Yükümlülükler	-	394,622	18,817	47,181	51,158	19,219	2,014,898	2,545,895
Toplam Yükümlülükler	2,702,639	7,659,806	1,904,945	754,541	550,189	593,966	2,020,624	16,186,708
Likidite Açığı	(1,775,799)	(1,260,525)	(1,042,858)	2,842,164	2,905,724	(245,540)	(1,423,166)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,025,253	8,174,790	1,002,159	2,399,855	4,207,216	336,262	454,474	17,600,009
Toplam Yükümlülükler	2,053,021	8,529,467	2,399,479	1,623,631	588,666	601,464	1,804,281	17,600,009
Likidite Açığı	(1,027,768)	(354,677)	(1,397,320)	776,224	3,618,550	(265,202)	(1,349,807)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, istırak ve bağıli ortaklıklar, ayniyat mevcudu, pesin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinin duyulan, kısa zamanda nakte dönüşme sansi bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devami)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
30 Eylül 2009 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	268,879	55,011	-	-	-	(860)	323,030
Mevduat	2,274,680	5,669,818	1,199,592	373,094	103,520	-	(43,540)	9,577,164
Banka Mevduatı	151,407	110,905	72,725	9,013	-	-	(443)	343,607
Diğer Mali Kuruluşlardan Saglanan Fonlar	-	1,200,196	582,534	349,410	531,426	641,385	(278,469)	3,026,482
	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,426,087	7,249,798	1,909,862	731,517	634,946	641,385	(323,312)	13,270,283

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2008 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	201,943	34	-	-	-	(173)	201,804
Mevduat	1,757,085	7,345,522	782,305	469,606	13,595	-	(73,324)	10,294,789
Banka Mevduatı	49,271	79,156	381	2,406	-	-	(691)	130,523
Diğer Mali Kuruluşlardan Saglanan Fonlar	-	483,292	1,625,071	1,188,773	710,772	692,731	(466,927)	4,233,712
Toplam	1,806,356	8,109,913	2,407,791	1,660,785	724,367	692,731	(541,115)	14,860,828

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
30 Eylül 2009 itibarıyla,						
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İlemler	-	39,361	112,944	237,497	62,241	452,043
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	-	405,519	223,800	284,874	63,363	977,556
Swap para satım sözleşmesi	-	1,173,588	15,912	43,454	14,768	1,262,492
Swap faiz satım sözleşmesi	-	262	7,390	13,217	-	20,869
Toplam		1,579,107	279,335	448,662	328,845	2,712,960
31 Aralık 2008 itibarıyla,						
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İlemler	58,725	46,293	84,839	342,734	69,947	602,538
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	251,262	214,579	885,007	32,156	-	1,383,004
Swap para satım sözleşmesi	975,687	39,799	160,398	62,600	-	1,238,484
Swap faiz satım sözleşmesi	593	409	1,362	1,106	-	3,470
Toplam		1,286,267	301,080	1,131,606	438,596	3,227,496

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN 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	119,695	161,665	88,582	170,690
TCMB	319,621	1,019,596	447,556	1,382,938
Diger	334	23,206	-	17,237
Toplam	439,650	1,204,467	536,138	1,570,865

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	319,621	228,851	447,556	284,864
Vadeli Serbest Hesap	-	790,745	-	1,098,074
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	319,621	1,019,596	447,556	1,382,938

(*) YP serbest tutar 528,694 TL, TP serbest tutar ise 306,609 TL tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP serbest tutar TCMB nezdinde serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5.80 olup YP için ise herhangi bir faiz uygulanmamaktadır (31 Aralık 2008 –TP %12.00 , YP %0.15 - %1.18).

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 2008: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 263,810 TL'dir (31 Aralık 2008 – 15,605 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13,282	23,394	21,559	38,537
Swap İşlemleri	3,293	2,364	14,063	2,068
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3,290	564	9,309	-
Diğer	33	-	-	-
Toplam	19,898	26,322	44,931	40,605

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20,318	119,765	27,593	259,954
Yurtdisi	87,662	545,235	33,958	894,334
Yurtdisi Merkez ve Subeler	-	-	-	-
Toplam	107,980	665,000	61,551	1,154,288

b) Yurtdisi bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	320,552	575,931	49,475	143,282
ABD, Kanada	100,748	89,270	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3,620	9,645	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	127,867	87,805	-	-
Diğer	30,635	22,359	-	-
Toplam	583,422	785,010	49,475	143,282

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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.Deg.	124,694	39,204	183,406	112,103
Diğer	-	-	-	-
Toplam	124,694	39,204	183,406	112,103

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 1,190,097 TL'dir (31 Aralık 2008 – 941,185 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,353,585	1,239,507
Borsada İşlem Gören	1,189,561	947,904
Borsada İşlem Görmeyen	164,024	291,603
Hisse Senetleri	2,681	1,563
Borsada İşlem Gören	2,604	1,486
Borsada İşlem Görmeyen	77	77
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artisi (+)	(2,271)	(4,376)
Toplam	1,353,995	1,236,694

Grubun borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 77 TL tutarındaki kısmi maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2008: 77 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Grubun 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	6,385	44,239	953	14,059
Tüzel Kisi Ortaklara Verilen Krediler	6,385	44,239	953	14,059
Gerçek Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14,891	-	6,887	-
Toplam	21,276	44,239	7,840	14,059

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devami)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Ihtisas Disi Krediler	8,732,234	-	473,835	130,478
İskonto ve İstira Senetleri	83,420	-	1,183	-
İhracat Kredileri	926,036	-	15,712	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	416,059	-	-	-
Yurtdışı Krediler	450,436	-	-	7,017
Tüketici Kredileri (**)	1,394,229	-	87,740	4,641
Kredi Kartları	426,930	-	42,394	4,669
Kıymetli Maden Kredisi	223,536	-	16,574	-
Diğer	4,811,588	-	310,232	114,151
Ihtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,732,234	-	473,835	130,478

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 53,013 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmistir

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5,772,769	-	251,790	19,233
İhtisas Disi Krediler	5,772,769	-	251,790	19,233
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,959,465	-	222,045	111,245
İhtisas Disi Krediler	2,959,465	-	222,045	111,245
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,732,234	-	473,835	130,478

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devami)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	79,683	1,248,195	1,327,878
Konut Kredisi	1,217	580,300	581,517
Tasit Kredisi	17,793	227,186	244,979
İhtiyaç Kredisi	60,500	439,589	500,089
Diger	173	1,120	1,293
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	942	85,575	86,517
Konut Kredisi	28	50,727	50,755
Tasit Kredisi	617	27,404	28,021
İhtiyaç Kredisi	200	4,715	4,915
Diger	97	2,729	2,826
Tüketici Kredileri-YP	8,810	2,930	11,740
Konut Kredisi	-	-	-
Tasit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,810	2,930	11,740
Diger	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	459,310	-	459,310
Taksitli	129,562	-	129,562
Taksitsiz	329,748	-	329,748
Bireysel Kredi Kartları-YP	8,006	-	8,006
Taksitli	2,090	-	2,090
Taksitsiz	5,916	-	5,916
Personel Kredileri-TP	3,485	8,310	11,795
Konut Kredisi	-	-	-
Tasit Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	3,469	8,297	11,766
Diger	16	-	16
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Tasit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Personel Kredileri-YP	2,262	-	2,262
Konut Kredisi	-	-	-
Tasit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,241	-	2,241
Diger	21	-	21
Personel Kredi Kartları-TP	70	-	70
Taksitli	8	-	8
Taksitsiz	62	-	62
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı -TP(Gerçek Kisi) (*)	46,400	-	46,400
Kredili Mevduat Hesabı -YP(Gerçek Kisi)	18	-	18
Toplam	608,987	1,345,010	1,953,997

(*) Kredili mevduat hesabının 763 TL tutarındaki kısmi personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devami)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri -TP	87,394	737,072	824,466
İsyeri Kredisi	84	35,794	35,878
Tasit Kredisi	16,155	176,322	192,477
İhtiyaç Kredisi	71,155	500,396	571,551
Diger	-	24,560	24,560
Taksitli Ticari Kredileri -Dövizle Endeksli	12,763	159,067	171,830
İsyeri Kredisi	678	3,000	3,678
Tasit Kredisi	1,908	65,097	67,005
İhtiyaç Kredisi	10,177	85,269	95,446
Diger	-	5,701	5,701
Taksitli Ticari Kredileri -YP	-	-	-
İsyeri Kredisi	-	-	-
Tasit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları -TP	6,258	-	6,258
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,258	-	6,258
Kurumsal Kredi Kartları -YP	348	-	348
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	348	-	348
Kredili Mevduat Hesabi -TP (Tüzel Kisi)	121,128	-	121,128
Kredili Mevduat Hesabi -YP (Tüzel Kisi)	5,070	-	5,070
Toplam	232,961	896,139	1,129,100

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	19,399	15,934
Özel	9,317,148	9,458,394
Toplam	9,336,547	9,474,328

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,856,800	9,059,741
Yurtdışı Krediler	479,747	414,587
Toplam	9,336,547	9,474,328

h) Bağlı ortaklık ve istiraklere verilen krediler : Yoktur.

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,441	8,233
Tahsili Süpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	50,776	27,641
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	176,809	82,541
Toplam	241,026	118,415

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devami)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar 3,475 TL'dir (31 Aralık 2008 : 3,222 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı	Tahsili Süpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	48,556	61,048	118,683
Dönem İçinde İntikal (+)	294,716	2,799	9,257
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	19,619	232,463	154,164
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	232,463	154,164	2,498
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	34,148	27,218	48,455
Aktiften Silinen (-)	-	3	5,008
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	3	13
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	96,280	114,925	231,138
Özel Karşılık (-)	13,441	50,776	176,809
Bilançodaki Net Bakiyesi	82,839	64,149	54,329

(*) TEB Cetelem'in tahsili gecikmiş alacak portföyünün 5,613 TL karşılık ayrılmış olan bölümü Bebek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 617 TL bedelle satılmış olup, 15 Eylül 2009 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı	Tahsili Süpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	8,699	-
Özel Karşılık (-)	-	5,743	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,956	-
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,820	-
Özel Karşılık (-)	-	4,597	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,223	-

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devami)

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kisilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	96,280	114,925	231,138
Özel Karşılık Tutari (-)	13,441	50,776	176,809
Gerçek ve Tüzel Kisilere Kullandırılan Krediler (Net)	82,839	64,149	54,329
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutari (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutari (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kisilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	48,556	61,048	118,683
Özel Karşılık Tutari (-)	8,233	27,641	82,541
Gerçek ve Tüzel Kisilere Kullandırılan Krediler (Net)	40,323	33,407	36,142
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutari (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutari (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, Yönetim Kurulu Kararı alınarak aktiften silinmektedir.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devami)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,683,181	2,164,879	1,435,331	379,867	-	8,663,258
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	142,051	321,772	115,340	94,126	-	673,289
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	76,232	205,536	63,151	97,424	-	442,343
Toplam	4,901,464	2,692,187	1,613,822	571,417	-	9,778,890
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	23,385	107,411	47,742	62,488	-	241,026
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	23,385	107,411	47,742	62,488	-	241,026
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	4,878,079	2,584,776	1,566,080	508,929	-	9,537,864
Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,498,246	2,490,850	1,195,917	408,244	-	8,593,257
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	149,098	422,007	232,479	77,487	-	881,071
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	38,549	96,094	46,585	47,059	-	228,287
Toplam	4,685,893	3,008,951	1,474,981	532,790	-	9,702,615
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	24,559	50,719	19,834	23,303	-	118,415
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	24,559	50,719	19,834	23,303	-	118,415
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	4,661,334	2,958,232	1,455,147	509,487	-	9,584,200

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

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	24,559	50,719	19,834	23,303	-	118,415
Dönem içinde aktarılanlar	9,594	95,246	51,205	70,648	-	226,693
Tahsilatlar	(10,834)	(38,554)	(17,683)	(31,464)	-	(98,535)
Kayıtlanarak çıkarılan tutarlar (*)	-	-	(5,613)	-	-	(5,613)
Kur farkları	66	-	-	-	-	66
30 Eylül 2009 Bakiyesi	23,385	107,411	47,743	62,487	-	241,026

(*) TEB Cetelem'in tahsili gecikmiş alacak portföyünün 5,613 TL karşılık ayrılmış olan bölümü Bebek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 617 TL bedelle satılmış olup, 15 Eylül 2009 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devami)

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2008	44,232	16,139	24,015	4,704	-	89,090
Dönem içinde aktarılanlar	22,676	57,236	25,876	27,433	-	133,221
Tahsilatlar	(1,647)	(7,541)	(7,423)	(4,747)	-	(21,358)
Kayıttan çıkarılan tutarlar (*)	(40,702)	(15,115)	(22,634)	(4,087)	-	(82,538)
31 Aralık 2008 Bakiyesi	24,559	50,719	19,834	23,303	-	118,415

(*)TEB A.S.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 76,187 TL tutarında ve 66,374 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetim A.S.'ye 10,850 TL bedelle satılmış olup, 31 Temmuz 2008 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB Cetelem'in tahsili gecikmiş alacak portföyünün 17,284 TL tutarında ve 16,052 TL karşılık ayrılmış bölümü, Bebek Varlık Yönetim A.S.'ye 1,373 TL bedelle satılmış olup, 31 Mayıs 2008 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek BNP Personal Finance'e ödenmiştir ve sözkonusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2009 itibarıyla değer düşüklüğüne ugradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Grubun elinde bulundurduğu teminatların riski asmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 136,325 TL'dir (31 Aralık 2008: 75,881 TL).

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devami)

Yıl içerisinde Grup uhdesine geçen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

30 Eylül 2009	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	9,587	6,518	413	-	-	16,518
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	22	-	-	-	22
Toplam	9,587	6,540	413	-	-	16,540

31 Aralık 2008	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	3,953	810	269	-	-	5,032
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	16	-	-	-	-	16
Toplam	3,969	810	269	-	-	5,048

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

30 Eylül 2009	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	105,830	8,074	28,147	-	142,051
Kobi Kredileri	158,616	91,402	71,754	-	321,772
Tüketici Kredileri	31,657	61,007	22,676	-	115,340
Kredi Kartları	92,707	1,202	217	-	94,126
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	388,810	161,685	122,794	-	673,289

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devami)

31 Aralık 2008	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	102,364	15,055	31,679	-	149,098
Kobi Kredileri	268,499	72,362	81,146	-	422,007
Tüketici Kredileri	144,799	70,016	17,664	-	232,479
Kredi Kartları	74,633	2,772	82	-	77,487
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	590,295	160,205	130,571	-	881,071

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 30 Eylül 2009 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski asmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 407,058 TL'dir (31 Aralık 2008: 551,944 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,341,729 TL tutarındaki kısmi değişken faizli olup (31 Aralık 2008: 4,051,084), kalan 6,994,818 TL tutarındaki kısmi sabit faizlidir (31 Aralık 2008: 5,487,359 TL).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Deg.	179,189	-	178,151	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	179,189	-	178,151	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	330,371	-	206,829	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	330,371	-	206,829	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 323,867 TL'dir (31 Aralık 2008 – 433,831 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basındaki Değer	818,811	7,740
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(159)	888
Yıl İçindeki Alımlar (*)	28,868	814,717
Satis ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(14)	(4,534)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	(14,079)	-
Dönem Sonu Toplamı	833,427	818,811

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. İstiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen istiraklere ilişkin açıklamalar:

İstirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diger Mali İstirakler / Gelisen İşletmeler Piyasası A.S.	12	12
Toplam	12	12

a.2) Gelisen İşletmeler Piyasası A.S. 30 Aralık 2005 tarihinde faaliyete geçmiştir.

b.1) Konsolide edilen istiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

b.2) Konsolide edilen istiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2008 : Yoktur).

b.3) Borsaya kote konsolide edilen istirakler: Yoktur (31 Aralık 2008 : Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvani	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kayıtlı Değeri	Pay Oranı (%)	Kayıtlı Değeri	Pay Oranı (%)
Ege Turizm İnşaat A.S.	57	100.00%	57	100.00%
Tasfiye halinde Etkin Temizlik Hizmetleri A.S. (*)	50	100.00%	50	100.00%
TEB UCB Konut Danışmanlık A.S.	483	100.00%	483	100.00%
Toplam	590		590	

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla TEB UCB Konut Danışmanlık A.S.'ye ilişkin 1,515 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2008: 1,515 TL)

(*) 11 Kasım 2009 itibarıyla tasfiye süreci tamamlanmıştır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvani	Adres (Şehir / Ülke)	Finansal Holding		Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
		Şirketi'nin Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)		
TEB A.S.	Türkiye	84.3		15.7
Economy Bank	Hollanda	84.3		15.7
TEB Leasing	Türkiye	84.3		15.7
TEB Faktoring	Türkiye	84.3		15.7
TEB Yatırım	Türkiye	84.3		15.7
TEB Portföy	Türkiye	84.3		15.7
TEB Cetelem	Türkiye	100.0		-
TEB Arval (*)	Türkiye	99.9		0.1
TEB Kosova	Kosova	100.0		-
Ekonomi Bank İBU	K.K.T.C	100.0		-

(*) Finansal Holding Şirketi, 3 Aralık 2009 tarihinde TEB Arval'deki hisselerinin %50'sini Arval Service Lease S.A.'ya nominal bedel ile satmıştır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağli ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devami)

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağli ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
(i)	13,436,889	1,633,902	166,061	1,283,445	62,066	186,965	154,665	-
(ii)	1,272,323	178,328	9,161	45,880	2,910	10,596	11,884	-
(iii)	488,145	61,959	1,603	43,184	-	2,478	7,538	-
(iii)	490,543	22,240	745	38,352	-	6,953	7,362	-
(iv)	48,110	42,857	1,210	4,134	620	7,105	3,437	-
(v)	13,749	12,290	580	984	544	3,965	2,066	-
(iii)	243,024	13,877	2,037	36,287	-	(4,652)	(5,971)	-
(vi)	95,824	10,524	63,058	1,692	(737)	(3,051)	(2,976)	-
(vii)	223,270	21,412	8,824	10,881	-	(4,350)	(5,444)	-
(vii)	108,893	4,234	598	9,916	(2)	1,895	2,295	-

(*) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

- (i) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.
(ii) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki tane istiraki bulunmaktadır.
(iii) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.
(iv) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlardır.
(v) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır
(vi) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla TMS ve TFRS'ye göre hazırlanmış tutarlardır.
(vii) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolardaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise oniki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağli ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basi Değeri	1,177,817	861,852
Dönem İçi Hareketler	16,559	315,965
Alislar (*)	16,556	338,695
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		1,713
Cari Yıl Payından Alınan Kar		-
Satislar		(24,504)
Yeniden Değerleme Artisi	4	61
Değer Azalma Karsiliklari		-
Dönem Sonu Değeri	1,194,376	1,177,817
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*)TEB Cetelem ve TEB SH.A.'nin sermaye artisina ilişkin nakden ödenmiş tutari sirasiyla 11,250 TL ve 5,306 TL'dir (31 Aralık 2008: 2008 yılında konsolidasyona dahil edilen TEB SH.A'ya ilişkin 28,468 TL kayıtlı tutarı ve TEB A.S. , TEB Cetelem ve TEB Arval'in sermaye artislarina ilişkin nakden ödenmiş olan 310,227 TL'lik tutari içermektedir).

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ TEB A.S.	919,863	919,863
Bankalar	/ Economy Bank	61,254	61,254
Bankalar	/ Ekonomi Bank İBU	2,641	2,641
Bankalar	/ TEB ŞH.A	33,774	28,468
Leasing Şirketleri	/ TEB Leasing	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring	24,037	24,037
Tüketici Finansmanı Şirketi	/ TEB Cetelem	48,039	36,790
Menkul Değerler Şirketleri	/ TEB Yatırım	34,770	34,770
Portföy Yönetimi Şirketleri	/ TEB Portföy	5,354	5,354
Filo Kiralama Şirketleri	/ TEB Arval	24,145	24,145
Diger Mali Bağlı Ort.	/ Stichting Effecten Dienstverlening	270	267
	Kronenburg Vastgoed B.V.	39	38
Toplam		1,194,376	1,177,817

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	919,863	919,863
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	919,863	919,863

TEB A.S. hisselerinin %15.63'ü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı'nda TEBNK sembolü ile işlem görmektedir. TEB A.S.'nin hisse senetleri aynı zamanda London Stock Exchange Depo sertifikası piyasasına da kotedir.

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Is Ortaklıkları)	Finansal Holding Şirketi'nin Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Cari Dönem Kar/Zararı
Bantas Nakit ve Kıymetli Mal Tasıma ve Güvenlik Hizmetleri A.S.	%33	%33	1,545	4,655	3,376	(1,094)

Bantas Nakit ve Kıymetli Mal Tasıma ve Güvenlik Hizmetleri A.S. 8 Ocak 2009 tarihinde faaliyete geçmiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Vade analizi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	243,110	206,853	315,415	270,157
1-4 Yıl Arası	218,849	192,048	312,109	270,506
4 Yılda Fazla	28,118	27,903	16,196	14,230
Özel Karşılıklar	(9,122)	(9,122)	(5,015)	(5,015)
Toplam	480,955	417,682	638,705	549,878

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devami)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne ugramamış krediler	26,656	268,782	-	-	-	295,438
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne ugramamış krediler	2,332	104,007	-	-	-	106,339
Değer düşüklüğüne ugramış krediler	-	25,029	-	-	-	25,029
Toplam	28,988	397,818	-	-	-	426,806
Eksi: değer düşüklüğüne ugramış krediler için ayrılan özel karşılık	-	9,124	-	-	-	9,124
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	9,124	-	-	-	9,124
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	28,988	388,694	-	-	-	417,682
Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne ugramamış krediler	30,269	494,377	-	-	-	524,646
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne ugramamış krediler	653	10,827	-	-	-	11,480
Değer düşüklüğüne ugramış krediler	-	18,767	-	-	-	18,767
Toplam	30,922	523,971	-	-	-	554,893
Eksi: değer düşüklüğüne ugramış krediler için ayrılan özel karşılık	-	5,015	-	-	-	5,015
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	5,015	-	-	-	5,015
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	30,922	518,956	-	-	-	549,878

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devami)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devami)

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

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	-	5,015	-	-	-	5,015
Dönem içinde aktarılanlar	-	13,081	-	-	-	13,081
Tahsilatlar	-	(3,295)	-	-	-	(3,295)
Silinenler	-	(5,679)	-	-	-	(5,679)
30 Eylül 2009 Bakiyesi	-	9,122	-	-	-	9,122

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2008	-	3,831	-	-	-	3,831
Dönem içinde aktarılanlar	-	4,070	-	-	-	4,070
Tahsilatlar	-	(268)	-	-	-	(268)
Silinenler	-	(2,618)	-	-	-	(2,618)
31 Aralık 2008 Bakiyesi	-	5,015	-	-	-	5,015

30 Eylül 2009 itibarıyla değer düşüklüğüne ugradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak TEB Finansal Kiralama'nın elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 4,045 TL'dir (31 Aralık 2008: 2,343 TL).

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne ugramamış finansal varlıkların yaslandırma analizi aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2009	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	-	2,332	-	-	2,332
Kobi Kredileri	45,522	32,896	13,313	12,275	104,006
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	45,522	35,228	13,313	12,275	106,338

31 Aralık 2008	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	191	110	352	-	653
Kobi Kredileri	3,557	3,911	2,533	826	10,827
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	3,748	4,021	2,885	826	11,480

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne ugramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak TEB Finansal Kiralama'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş toplam anapara riskine ait teminatlarının riski asmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 30,150 TL'dir (31 Aralık 2008: 30,012 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	28,233	515	54,210	2,214
Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	28,233	515	54,210	2,214

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki				Dönem Sonu
	Dönem Sonu	Alımlar	Satışlar	Diger	Bakiyesi
	31 Aralık 2008			Transfer	30 Eylül 2009
Maliyet:					
Gayrimenkul	39,556	12,293	-	95	58,957
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	86,272	376	(647)	(2)	85,881
Araçlar	41,627	31,756	(1,126)	(3)	72,254
Diger	287,491	31,902	(13,442)	1	298,939
Toplam Maliyet	454,946	76,327	(15,215)	91	516,031

	Önceki				Dönem Sonu
	Dönem Sonu	Dönem Gideri	Satışlar	Diger	Bakiyesi
	31 Aralık 2008			Transfer	30 Eylül 2009
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(6,453)	(871)	-	(8)	(7,332)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(43,251)	(4,744)	645	-	(47,347)
Araçlar	(2,826)	(6,469)	268	2	(9,025)
Diger (*)	(126,919)	(32,258)	7,903	1,011	(150,263)
Toplam Birikmiş Amortisman	(179,449)	(44,342)	8,816	1,005	(213,967)
Net Defter Değeri	275,497	31,985	(6,399)	1,096	302,064

(*) Diger satırının içinde elden çıkarılacak menkul kıymetler için ayrılan 510 TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalması tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: 30 Eylül 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 510 TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 1,544 TL).
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Cari yıl içerisinde yapılmakta olan inşaat harcamaları tutarı 12,264 TL dir. Bu tutar diğer maddi duran varlıklar içinde gösterilmiştir. (31 Aralık 2008: 7,042 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Alımlar	Satışlar	Diğer	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2009
Maliyet:						
Diger Maddi Olmayan Duran Varlıklar (*)	38,708	6,961	(6)	44	118	45,825
Toplam Maliyet	38,708	6,961	(6)	44	118	45,825

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2009
Birikmiş Amortisman:						
Diger Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(23,946)	(5,941)	6	(23)	(3)	(29,907)
Toplam Birikmiş Amortisman	(23,946)	(5,941)	6	(23)	(3)	(29,907)
Net Defter Değeri	14,762	1,020	-	21	115	15,918

(*) Diğer maddi olmayan duran varlıklar 1,205 TL tutarında konsolidasyon serfisiyesi içermektedir.

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
- Varsa devlet tesvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
- Devlet tesvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
- Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon serfeyesi:

TEB Portföy'ün, 27 Subat 2005 tarihinde TEB Yatırım tarafından satın alınması sonucunda oluşan 1,205 TL tutarında pozitif serfeyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 1,205 TL).

Finansal Holding Şirketi 1 Eylül 2007 tarihinde Anadolu Cetelem Tüketici Finansman A.S.'nin hisselerinin %100'ünü 17,500,000 ABD Doları ve 10,000 TL karşılığında satın almıştır. Satış işleminden sonra şirketin ünvanı TEB Tüketici Finansmanı A.S.("TEB Cetelem") olarak değiştirilmiştir. Bu alıma ilişkin olarak 17,982 TL tutarında serfeye kaydedilmiş olup, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bu tutarın tamamı için değer düşüşü karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basındaki Brüt Değer	19,667	19,667
Birikmiş Amortisman (-)	(480)	(480)
Değer Düşüşü Karşılığı (-)	(17,982)	-
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Serefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Serefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüşü Karşılığı (-)	-	(17,982)
İptal Edilen Değer Düşüşü Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	19,667	19,667
Birikmiş Amortisman (-)	(480)	(480)
Değer Düşüşü Karşılığı (-)	(17,982)	(17,982)
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	1,205	1,205

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur. (31 Aralık 2008: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 30 Eylül 2009 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 16,820 TL (31 Aralık 2008: 19,920 TL) dir.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansitilmemiş indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüşü karşılıkları ile değer düşüşü karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (devami):

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	19,920	46,944
Degerleme Artis/Azalisi	15	94
Diger	589	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	2,047	(26,449)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)	2,651	(26,355)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(5,751)	(669)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	16,820	19,920
	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla (Ertelenmiş Vergi Borcu)	(9)	(12)
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	9	3
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)	9	3
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	(9)

16. Satis amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Yoktur.

17. Diger aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diger aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu Geçici Takas Hesabi	166,967	113,780
Menkul Kıymet İşlemleri Nedeniyle Müsteriden Alacaklar	20,462	16,358
Yapılmakta Olan Finansal Kiralama Sözleşmeleri	4,428	6,171
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	27,479	57,314
Verilen Avanslar	3,598	2,856
Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Olusan İşlem Maliyetleri	4,052	6,774
Pesin Ödenen Kiralar	5,146	5,278
Pesin Ödenen Sigorta Primleri	7,835	3,689
Diger Pesin Ödenen Giderler	32,991	27,589
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	173,448	96,173
Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabi	24,587	15,851
Diger	31,572	38,207
Toplam	502,565	390,040

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu asıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	288,924	82,234	345,568	122,364
Orta ve Uzun Vadeli	16,061	-	-	-
Özel Karşılıklar	(6,757)	(159)	(6,242)	(280)
Toplam	298,228	82,075	339,326	122,084

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	240,150	134,337	-	-	374,487
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2,376	2,380	-	-	4,756
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	1,184	6,792	-	-	7,976
Toplam	243,710	143,509	-	-	387,219
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	1,171	5,745	-	-	6,916
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	1,171	5,745	-	-	6,916
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	242,539	137,764	-	-	380,303

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	300,537	160,750	-	-	461,287
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	1,012	5,633	-	-	6,645
Toplam	301,549	166,383	-	-	467,932
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	1,012	5,510	-	-	6,522
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	1,012	5,510	-	-	6,522
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	300,537	160,873	-	-	461,410

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devami)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devami)

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

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	1,012	5,510	-	-	6,522
Dönem içinde aktarılanlar	159	1,062	-	-	1,221
Tahsilatlar	-	(827)	-	-	(827)
Silinenler	-	-	-	-	-
30 Eylül 2009 Bakiyesi	1,171	5,745	-	-	6,916

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2008	1,030	1,383	-	-	2,413
Dönem içinde aktarılanlar	-	4,189	-	-	4,189
Tahsilatlar	(18)	(62)	-	-	(80)
Silinenler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2008 Bakiyesi	1,012	5,510	-	-	6,522

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BESİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Mevduatin vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	222,227	-	752,209	2,122,760	38,830	46,955	635	10,778	3,194,394
Döviz Tevdiat Hesabı	1,327,781	-	1,383,038	1,133,023	150,780	254,561	157,673	2,521	4,409,377
Yurt içinde Yer. K.	892,730	-	1,315,765	1,074,003	122,323	108,895	37,625	2,521	3,553,862
Yurtdışında Yer.K	435,051	-	67,273	59,020	28,457	145,666	120,048	-	855,515
Resmi Kur. Mevduatı	225,901	-	4,101	1,289	311	-	19	-	231,621
Tic. Kur. Mevduatı	474,700	-	618,397	416,005	28,599	35,370	251	21	1,573,343
Dig. Kur. Mevduatı	10,077	-	20,452	112,259	1,456	1,543	1	-	145,788
Kıymetli Maden DH	13,993	-	1,511	6,050	283	802	-	-	22,639
Bankalar Mevduatı	151,407	-	61,479	78,891	18,418	32,249	1,163	-	343,607
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	20,677	-	-	5,582	-	-	1,163	-	27,422
Yurtdışı Bankalar	38,549	-	61,479	73,309	18,418	32,249	-	-	224,004
Katılım Bankaları	92,181	-	-	-	-	-	-	-	92,181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.426.086	-	2.841.187	3.870.277	238.677	371.480	159.742	13.320	9.920.769

a.2) Önceki Dönem :

	7 Gün							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	129,934	-	791,513	2,499,108	20,807	33,839	189	399	3,475,789
Döviz Tevdiat Hesabı	1,059,779	-	2,189,615	1,118,153	323,173	67,724	77,179	80	4,835,703
Yurt içinde Yer. K.	677,996	-	1,665,111	1,059,552	122,504	22,582	24,885	80	3,572,710
Yurtdışında Yer.K	381,783	-	524,504	58,601	200,669	45,142	52,294	-	1,262,993
Resmi Kur. Mevduatı	76,405	-	7,143	1,157	-	-	-	-	84,705
Tic. Kur. Mevduatı	474,244	-	781,164	344,784	26,175	98,321	1,066	-	1,725,754
Dig. Kur. Mevduatı	8,648	-	10,938	137,532	75	854	-	-	158,047
Kıymetli Maden DH	8,077	-	3,628	2,237	128	721	-	-	14,791
Bankalar Mevduatı	49,271	-	60,072	15,632	3,361	-	2,187	-	130,523
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	3,012	-	-	-	2,122	-	5,134
Yurtdışı Bankalar	17,308	-	57,060	15,632	3,361	-	65	-	93,426
Katılım Bankaları	31,963	-	-	-	-	-	-	-	31,963
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.806.358	-	3.844.073	4.118.603	373.719	201.459	80.621	479	10.425.312

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini asan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Asan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,187,420	1,263,272	1,887,192	2,179,589
Tasarruf Mevduatı Niteligini Haiz DTH	404,422	366,622	1,345,602	1,587,049
Tasarruf Mevduatı Niteligini Haiz Dig.H.	3,512	1,496	17,342	11,571
Yurtdışı Subelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Subelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1.595.354	1.631.390	3.250.136	3.778.209

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b.2) Merkezi yurtdisinde bulunan bankanın Türkiye’deki subesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdisi Subelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	64,425	58,824
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Es ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	291,241	177,868
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Es ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	15,507	11,360
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nin 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kiyi 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	2,299	4,658	26,444	36,574
Swap İşlemleri	36,210	2,841	62,581	4,446
Futures İşlemleri	-	11,727	-	38,654
Opsiyonlar	4,498	498	5,595	-
Diğer	120	-	-	-
Toplam	43,127	19,724	94,620	79,674

3. 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	228,943	128,338	144,480	167,645
Yurtdisi Banka, Kuruluş ve Fonlardan	881,162	1,298,119	1,953,703	1,472,829
Toplam	1,110,105	1,426,457	2,098,183	1,640,474

c) Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	906,072	838,581	1,702,840	941,577
Orta ve Uzun Vadeli	204,033	587,876	395,343	698,897
Toplam	1,110,105	1,426,457	2,098,183	1,640,474

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Grup, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 4 Aralık 2008 tarihinde temin ettiği, 26 Kasım 2009 vadeli 142,000,000 Euro ve 60,000,000 Dolar tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

TEB A.S., subelerinin verim dönemleri itibarıyla sube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan subelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	323,027	-	201,621	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	320,479	-	126,644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	69,106	-
Gerçek Kisiler	2,548	-	5,871	-
Yurtdışı İşlemlerden	3	-	123	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kisiler	3	-	123	-
Toplam	323,030	-	201,744	-

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :** Yoktur. (31 Aralık 2008:Yoktur).

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

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

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

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Gruba getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

TEB A.S.'nin Genel Müdürlük ve Ümraniye binaları, İzmir-Ege Kurumsal sube binası ve Ekonomi Bank İBU'nun Genel Müdürlük binası dışındaki tüm binalar ve subeler faaliyette kiralama yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönemde 56,645 TL (30 Eylül 2008: 30,464 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 kiralayıcı, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özelliği maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	73,797	1	67,611	-
Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Disindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	73,797	1	67,611	-

7. Karsılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karsılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karsılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayırılanlar	54,952	55,442
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayırılanlar	11,566	16,042
Gayrinakdi Krediler İçin Ayırılanlar	8,231	7,893
Diğer	5,986	3,825
Toplam	80,735	83,202

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karsilikleri: Dövizde endeksli krediler kur farkı karsilikleri 28,047 TL (31 Aralık 2008 – 16,269 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karsilik tutarı 9,526 TL'dir (31 Aralık 2008 - 1,611 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup çalışan hakları karsiligini 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp 17,049 TL (31 Aralık 2008: 14,136 TL) tutarında karsiligi finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Grup, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 8,801 TL (31 Aralık 2008: 9,118 TL) toplam kullanılmamış izin karsiligi yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karsilikler kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	14,136	11,514
Cari hizmet maliyeti	2,058	2,295
Faiz maliyeti	1,219	1,223
Ödeme ve faydaların kısılması	2,431	514
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	-	(170)
Dönem içinde ödenen	(2,795)	(1,240)
30 Eylül itibarıyla	17,049	14,136

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karsılıklara ilişkin açıklamalar : (devami)

e) Diğer karsılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karsılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

e.2) Diğer karsılıkların, karsiliklar toplamının %10'unu aşması halinde asıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karsiligi	8,801	9,118
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon		
Uygulama Karsiligi	4,110	3,648
Diğer (*)	19,913	42,695
Toplam	32,824	55,461

(*) Grubun personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik 9,572 TL (31 Aralık 2008: 24,922) tutarında karsiliklar ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 9,526 TL tutarında özel karsiliklar bulunmaktadır. (31 Aralık 2008: 14,711 TL tutarında ileriki dönemlerde vukuu bulabilecek vergi uyumsuzlukları için ihtiyatlık prensibi dahilinde ayrılan karsiliklar bulunmaktadır)

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandiklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

f.2) Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakif, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar Vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karsiligi	28,329	364

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,819	17,633
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	919	884
BSMV	9,921	16,514
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	8
Ödenecek Katma Deger Vergisi	481	736
Diğer (*)	7,051	7,709
Toplam	28,198	43,484

(*) Diğer kaleminin 5,924 TL (31 Aralık 2008: 5,963 TL) tutarındaki kısmi ücretlerden kesilen gelir vergisi, 613 TL (31 Aralık 2008: 446 TL) tutarındaki kısmi da ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,634	2,695
Sosyal Sigorta Primleri-İsveren	2,929	3,022
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İsveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karsilikleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karsilikleri-İsveren	-	-
İssizlik Sigortası-Personel	184	190
İssizlik Sigortası-İsveren	361	370
Diğer	194	1,288
Toplam	6,302	7,565

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun 30 Eylül 2009 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu Yoktur. (31 Aralık 2008: 9 TL).

9. Satis amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Yoktur.

10. Grubun kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

TEB A.S., 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir.

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

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

10. Grubun kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devami)

TEB A.S., Economy Luxembourg S.A ile 27 Ekim 2006 tarihinde 110 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 31 Ekim 2016, faiz oranı sabit olup oranı %6.10'dur.

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

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nin "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	489,920	-	495,055
Toplam	-	489,920	-	495,055

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karsiligi	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karsiligi	-

10 Subat 2005 tarihinde BNP Paribas Finansal Holding Şirketi'nin % 50 hissesini satın almıştır.

Şirketin sermayesi her biri Bir (1.-TL) Yeni Türk Lirası nominal değerde İkiyüzellimilyon (250,000,000) adet nama yazılı A Grubu Hisse ve İkiyüzellimilyon (250,000,000) adet nama yazılı B Grubu Hisseden oluşan toplam beşyüzmlilyon (500,000,000-) Yeni Türk Lirasından ibarettir. B Grubu Hisseler BNP Paribas'a aittir.

Ana Sözleşmede aksi belirtilen durumlar dışında, Şirket hissedarları 10 Subat 2010 tarihine kadar sahip oldukları hisseleri devredemezler. Farklı gruplardaki hisselerine tanınan herhangi bir hak, tercih ya da kısıtlama bulunmamaktadır.

- 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 (31 Aralık 2008: 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 : 15,000 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 29 Mayıs 2009 tarihinde nakden ödenmek suretiyle kapanmıştır. 30 Eylül 2009 itibarıyla ortakların Finansal Holding Şirketi'ne sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.
- f) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grubun geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Grubun 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 Grubun gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devami)

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

h) Menkul değerler değer artis fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İstirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İs Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	21,527	3,109	6,943	(2,547)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	21,527	3,109	6,943	(2,547)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dönem	Dönem
Menkul Değerler Değer Artis Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	3,109	(2,547)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İstirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmi	-	-
Toplam	3,109	(2,547)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dönem	Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	75,771	48,847
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	12,558	11,579
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	88,329	60,426

Olaganüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dönem	Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	819,089	360,223
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	819,089	360,223

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Sermaye yedekler içinde yer alan menkul değerler değerleme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	4,396	2,021
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	72,924	(3,152)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	(47,839)	6,091
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(4,845)	(564)
Nakit akis riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akis riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakit akis riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	24,636	4,396

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	173,346	173,346
Hisse Senedi İhraç Primleri	351	351
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	4,605	822
Yasal Yedekler	9,057	7,354
Olaganüstü Yedekler	58,901	31,161
Diğer Kâr Yedekleri	1,642	1,283
Dönem Net Kâr ve Zararı	31,888	29,444
Dönem sonu itibarıyla	279,790	243,761

13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	73,148	-	142,700	-
Kısa Vadeli	69,837	-	142,700	-
Orta ve Uzun Vadeli	3,311	-	-	-
Yurtdışı	-	8,318	-	129
Kısa Vadeli	-	8,318	-	129
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	73,148	8,318	142,700	129

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BESİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla sırasıyla 818,738 TL ve 760,765 TL; çekler için ödeme taahhütleri 576,659 TL ve 560,682 TL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil 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 :

Grubun 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 2,523,549 (31 Aralık 2008: 2,539,130 TL) tutarında teminat mektubu, 44,174 TL (31 Aralık 2008: 51,320 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 735,294 TL (31 Aralık 2008: 618,360 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Grup'un 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 245,755 TL (31 Aralık 2008 – 217,433 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	249,554	270,707
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asil Vadeli	70,625	66,995
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asil Vadeli	178,929	203,712
Diger Gayrinakdi Krediler	3,299,218	3,155,536
Toplam	3,548,772	3,426,243

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	19,365	1.38	19,469	0.91	19,275	1.43	22,627	1.09
Çiftçilik ve Hayvancılık	15,475	1.10	7,284	0.34	15,739	1.16	15,076	0.73
Ormancılık	3,273	0.23	11,324	0.53	3,046	0.23	7,551	0.36
Balıkçılık	617	0.04	861	0.04	490	0.04	-	-
Sanayi	805,801	57.50	1,097,119	51.09	702,891	52.11	1,130,659	54.42
Madencilik ve Tasocakçılığı	39,327	2.81	23,701	1.10	45,075	3.34	26,225	1.26
İmalat Sanayi	747,422	53.34	1,059,302	49.33	639,680	47.43	1,078,100	51.89
Elektrik, Gaz, Su	19,052	1.36	14,116	0.66	18,136	1.34	26,334	1.27
İnşaat	268,920	19.19	285,352	13.29	251,617	18.66	301,552	14.52
Hizmetler	290,842	20.76	305,377	14.22	358,133	26.55	293,464	14.13
Toptan ve Perakende Ticaret	89,546	6.39	29,910	1.39	185,268	13.73	102,933	4.96
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,589	0.54	2,773	0.13	7,076	0.52	2,979	0.14
Ulaştırma ve Haberleşme	62,785	4.48	117,060	5.45	46,903	3.48	73,506	3.54
Mali Kuruluşlar	34,455	2.46	107,825	5.02	36,919	2.74	69,987	3.37
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	27,598	1.97	27,007	1.26	25,518	1.89	21,086	1.01
Serbest Meslek Hizmetleri	38,730	2.76	8,988	0.42	31,177	2.31	9,334	0.45
Eğitim Hizmetleri	481	0.03	607	0.03	614	0.05	572	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29,658	2.12	11,207	0.52	24,658	1.83	13,067	0.63
Diger	16,352	1.17	440,175	20.50	16,854	1.25	329,171	15.84
Toplam	1,401,280	100.00	2,147,492	100.00	1,348,770	100.00	2,077,473	100.00

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devami)

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,236,183	1,217,018	31,160	39,188
Aval ve Kabul Kredileri	871	43,303	-	-
Akreditifler	114	734,269	106	805
Ciolar	-	-	-	-
Menk. Deger Ih.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diger Garanti Ve Kefaletler	132,167	111,424	679	1,485
Toplam	1,369,335	2,106,014	31,945	41,478

TEB A.Ş. 18,155 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 9,526 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtılmıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	6,859,410	6,658,180	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,989,938	2,763,373	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,478,192	2,752,775	-	-
Futures Para İşlemleri	456,421	453,114	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,934,859	688,918	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	146,844	92,768	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	146,844	92,768	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	34,266	-	-	-
Diger Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	7,040,520	6,750,948	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	818,447	1,002,465
Nakit Akis Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İstirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	818,447	1,002,465
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	7,040,520	6,750,948	818,447	1,002,465

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

Yapılan türev işlemler temel olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir. Bu türev işlemlerden TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyenler Grup tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devami)

TEB A.S. piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Grup'un 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	365,837	203,492	104,260	750,577	452,079	326,263	-	-
USD	257,272	501,160	371,434	378,150	305,018	378,629	222,910	-
EURO	345,455	232,281	658,336	117,180	176,774	226,730	-	-
DİGER	43,818	40,623	170,899	74,200	35,784	33,582	-	233,511
Toplam	1,012,382	977,556	1,304,929	1,320,107	969,655	965,204	222,910	233,511
Önceki Dönem								
TL	252,369	224,012	798,652	219,044	162,923	178,007	-	-
USD	562,766	640,429	367,559	1,093,999	83,155	86,107	208,133	-
EURO	523,129	485,067	152,297	73,400	99,690	79,036	-	-
DİGER	42,105	33,496	85,710	54,882	-	-	-	244,981
Toplam	1,380,369	1,383,004	1,404,218	1,441,325	345,768	343,150	208,133	244,981

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, nakit akis riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Yoktur).

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Yoktur).

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazim Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Kosullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (is ortaklıkları) ilgili sarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte sarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (is ortaklıkları) kendi sarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (is ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan sarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Sarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
 - b.1) Sarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla açıklanması gereken sarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
 - b.2) Sarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla açıklanması gereken sarta bağlı yükümlülük yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

4. Baskaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Emanete Alınan Menkul Kıymetler içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında pay adedi ile izlenmekte olup bilanço tarihi itibarı ile toplam pay adedi 11,390,549 bin (31 Aralık 2008 - 13,454,307 bin) ve toplam cari değeri 1,411,365 TL'dir (31 Aralık 2008 – 1,013,676 TL).

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

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

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

Moody's Investor Services: Aralık 2008

Görünüm	Olumlu
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B1/NP

Fitch Ratings: Haziran 2008

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Duragan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Duragan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Duragan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	3

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BESİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	617,036	113,566	733,254	103,427
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	295,749	35,545	272,339	35,201
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,370	-	5,423	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	917,155	149,111	1,011,016	138,628

(*)Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 30,171 TL'dir (30 Eylül 2008: 33,568 TL).

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	10	-	1,818
Yurtiçi Bankalardan	660	83	4,143	1,024
Yurtdışı Bankalardan	7,063	11,276	3,494	41,488
Yurtdışı Merkez ve Subelerden	-	-	-	-
Toplam	7,723	11,369	7,637	44,330

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	10,866	593	25,928	1,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	119,599	6,197	201,073	9,344
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	95,633	161	196	148
Toplam	226,098	6,951	227,197	10,893

d) İstirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7,234	5,391	29,642	4,536
Yurtdışı Bankalara	135,462	42,900	166,436	56,006
Yurtdışı Merkez ve Subelere	-	-	-	-
Diger Kuruluslara	-	25,879	-	23,013
Toplam	142,696	74,170	196,078	83,555

(*)Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderleri 2,727 TL (30 Eylül 2008: 2,084 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

b) İstirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduat	(414)	3,909	320	-	40	248	4,103
Tasarruf Mevduatı	6	68,893	209,870	7,118	10,134	209	296,754
Resmî Mevduat	-	387	308	41	-	-	736
Ticari Mevduat	1,471	45,669	35,951	2,619	10,485	1	96,196
Diğer Mevduat	-	1,776	10,647	767	1,321	28	14,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,063	120,634	257,096	10,545	21,980	486	412,328
Yabancı Para							
Döviz Tevdiat Hesabı	6,733	28,515	34,646	3,541	2,871	3,428	83,612
Bankalar Mevduat	680	1,585	3,242	2,569	28	1,454	9,558
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	94	34	89	3	10	-	230
Toplam	7,507	30,134	37,977	6,113	2,909	4,882	93,400
Genel Toplam	8,570	150,768	295,073	16,658	24,889	5,368	505,728

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9	7
Diğer	-	-
Toplam	9	7

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2,102,312	2,427,831
Sermaye Piyasası İşlemleri Kari	72,320	20,203
Türev Finansal İşlemlerden (**)	408,124	412,566
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	1,621,868	1,995,062
Zarar (-)	2,067,378	2,473,219
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8,900	44,145
Türev Finansal İşlemlerden (**)	569,863	442,087
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	1,488,615	1,986,987

(*) 30 Eylül 2009 itibarıyla dövizde endeksli krediler kur farkı kari 32,378 TL (30 Eylül 2008 – 72,920 TL), dövizde endeksli krediler kur farkı zararı ise 27,482 TL'dir (30 Eylül 2008 – 24,057 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 11,823 TL (30 Eylül 2008 : 8,710 TL), zararlar ise 94,426 TL'dir (30 Eylül 2008: 41,756 TL).

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grubun gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

Karsılaştırma amacıyla sunulan önceki dönem konsolide gelir tablosunda; TEB A.Ş. 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlükten kalkan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 4'üncü madde uyarınca 31 Aralık 2001 tarihli finansal tablolarında "Kanuni ve ihtiyari yedek akçeler ile sermayenin azaltılmasına konu edilen zararların mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 7'nci fıkrasında belirlenen esaslar çerçevesinde bankaların kazancının tespitinde gider olarak matrahtan indirileceği" hükmüne istinaden, T.C. Maliye Bakanlığı ("Bakanlık") aleyhine açtığı dava neticesinde, 27 Şubat 2008 tarih ve 26800 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5736 sayılı "Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulu ile Tahsili Hakkında Kanun"un 3. maddesine istinaden uzlaşmaya gitmiş olup 2001 yılı enflasyon muhasebesi düzeltilmesinden kaynaklanan zararların %65'inin dikkate alınması suretiyle 41,207 TL tutarındaki alacağı çeşitli vergi borçlarından mahsup edilerek karşılanabileceğine dair kararın Bakanlık tarafından TEB A.Ş.'ye tebliği ile "tahsil edilebilir" hale gelmiş olduğundan, söz konusu tutarı 30 Eylül 2008 tarihli konsolide gelir tablosuna yansitmiştir.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	135,361	54,174
III. Grup Kredi ve Alacaklar	6,173	8,962
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	28,257	15,623
V. Grup Kredi ve Alacaklar	100,931	29,589
Genel Karşılık Giderleri	(3,186)	29,004
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6,733	13,144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	26	92
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,707	13,052
İstirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Deg. Değer Düşüş Giderleri	5,288	-
İstirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	5,288	-
Diger	10,710	2,394
Toplam	154,906	98,716

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	300,188	306,403
Kidem Tazminatı Karşılığı	5,708	1,891
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Deger Düşüs Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	44,338	33,014
Maddi Olmayan Duran Varlık Deger Düşüs Giderleri	-	-
Serefiye Deger Düşüs Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,941	3,954
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Deger Düşüs Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Deger Düşüs Giderleri	-	1,091
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	4	-
Satis Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Deger Düşüs Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	200,357	173,680
Faaliyet Kiralama Giderleri	56,644	47,588
Bakım ve Onarım Giderleri	5,662	3,955
Reklam ve İlan Giderleri	16,730	20,645
Diğer Giderler	121,321	101,492
Aktiflerin Satisından Dogan Zararlar	881	434
Diğer(*)	33,282	67,027
	-	-
Toplam	590,699	587,494

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 7,295 TL (30 Eylül 2008 – 6,258 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup, satışı 28 Mart 2008 tarihinde tamamlanmış olan TEB Sigorta'nın faaliyet sonuçlarını 31 Mart 2008 dönemi için durdurulan faaliyet olarak sınıflandırmıştır. Durdurulan faaliyetlerden 403,297 TL gelir ve 6,551 TL gider olmak üzere net 396,745 TL durdurulan faaliyetler dönem kari ekli konsolide finansal tablolara yansitilmiştir.

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

- 30 Eylül 2009 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 52,250 TL (30 Eylül 2008: 33,189 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 2,056 TL'dir (30 Eylül 2008: 21,408 TL vergi gideri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 2,056 TL'dir (30 Eylül 2008: 21,408 TL ertelenmiş vergi gideri).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama : (devami)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	238,783	580,292
İlaveler	66,477	110,484
Kanunen kabul edilmeyen giderler	14,842	2,441
Genel kredi karşılığı provizyonları	2,163	27,644
Vergi riskleri karşılığı	-	15,040
Farklı vergi oranının etkisi	4,326	2,314
Diğer	45,146	63,045
İndirimler	(54,291)	(417,791)
Genel kredi karşılığı provizyonları	(6,686)	
Enflasyon muhasebesi nedeniyle geri alınan önceki yıl vergileri	(14,711)	(41,207)
Yurtdışı sube karları	-	
Geçmiş yıl zararları	(16,451)	(76,448)
Diğer	(16,443)	859
İştirak Satis kari istisnası	-	(300,995)
Mali Kar/ (Zarar)	250,969	272,985
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%
Hesaplanan Vergi	50,194	54,597

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

Grup, satışı 28 Mart 2008 tarihinde tamamlanmış olan TEB Sigorta'nın faaliyet sonuçlarını 31 Mart 2008 dönemi için durdurulan faaliyet olarak sınıflandırmıştır. Durdurulan faaliyetlerden 409,941 TL gelir ve 6,552 TL gider olmak üzere net 403,389 TL durdurulan faaliyetler dönem kari ekli konsolide finansal tablolara yansitilmiştir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olagan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (30 Eylül 2008: 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 Eylül 2008: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kar/zarar	31,888	26,238

- d) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşmaması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	35,310	49,816
Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	13,393	23,089
Diğer	10,428	4,438
Toplam	59,131	77,343

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aracılık komisyonları	16,702	15,073
Kredi kartı ücret ve komisyon gelirleri	134,592	91,090
Fon yönetim komisyonları	31,613	25,453
İthalat akreditif komisyonları	3,193	3,531
İstihbarat ücret ve komisyonları	11,360	15,588
Takas masraf kars., eft, swift, acenta komisyonları	7,344	8,595
Sigorta komisyonları	7,755	8,185
Havale komisyonları	5,482	3,946
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,696	4,317
Danışmanlık komisyonları	901	1,008
Diğer	46,859	38,600
Toplam	270,497	215,386

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ücret ve komisyon giderleri	72,342	62,619
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	6,280	5,253
Takas masraf kars., eft, swift, acenta komisyonları	2,787	2,349
Diğer	7,844	6,313
Toplam	89,253	76,534

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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 :

a) Cari Dönem :

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kisiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	82,234	14,059	120,000	7,538
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	66,382	44,239	106,005	34,383
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,785	-	4,213	16

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grubun doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 35,138 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,885 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 (İs Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kisiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	26,294	25,144	12,189	6,550
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	82,234	14,059	120,000	7,538
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8,073	2	8,626	2,888

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grubun doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 81,281 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 111,248 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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 (İs Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kisiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Basi	-	-	623,171	578,672	678,725	665,148
Dönem Sonu	-	-	287,890	623,171	84,459	678,725
Mevduat Faiz Gideri	-	-	42,661	22,365	4,620	921

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 (İs Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kisiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Basi	-	-	2,401,449	1,330,106	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,450,570	2,401,449	671,451	325,588
Toplam Kâr / Zarar	-	-	7,027	(19,342)	(53,186)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Basi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	305,847	322,681	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(12,430)	-	-	-

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devami)

Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devami)

- d) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 25,123 TL'dir (30 Eylül 2008 : 25,667 TL).

2. Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

TEB A.Ş., grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Finansal tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	172,387	1.81%
Gayrinakdi kredi	78,622	2.22%
Mevduat	342,345	3.45%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,122,021	30.14%
Risken korunma amaçlı türev finansal işlemler	305,847	37.37%

Söz konusu işlemler TEB A.Ş.'nin genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : (b) maddesinde açıklanmıştır.

- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 25,664 TL'dir. Bu tutar konsolidasyon eliminasyonlarıyla ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır. Ayrıca TEB A.Ş., subeleri aracılığıyla TEB Yatırım için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grubun dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.92'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Besinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

TEB MALI YATIRIMLAR ANONİM SİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİSKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Bilanço tarihi sonrasında gerçekleşen olaylar:

TEB A.S.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 29,530 TL tutarında ve 29,214 TL karşılık ayrılmış bölümü LBT Varlık Yönetim A.S.'ye 1,950 TL bedelle satılmış olup, 9 Kasım 2009 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözleşmesi tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB A.S.'nin 2 Aralık 2009 tarihinde 24 Kasım 2010 vadeli 190,000,000 EURO ve 92,000,000 USD tutarlarından oluşan sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Finansal Holding Şirketi, 3 Aralık 2009 tarihinde TEB Arval'deki hisselerinin %50'sini Arval Service Lease S.A.'ya nominal bedel ile satmıştır.