

**TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
VE ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

**TEB MALİ YATIRIMLAR A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No: 61
Fındıklı 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 HOLDİNG ŞİRKETİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİNİN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER 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.Ş.
2. The Economy Bank N.V.
3. TEB Faktoring A.Ş.
4. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
5. TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
6. TEB Tüketici Finansmanı A.Ş.
7. TEB SH.A
8. Ekonomi Bank IBU LTD.
9. Stichting Effecten Dienstverlening
10. Kronenburg Vastgoed B.V.

İştirakler

11. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

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

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

10 Aralık 2010

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Koordinatör

Berna Tokyay
Bütçe Mali Kontrol
Direktörü

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

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

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

Fax No: (0212) 292 65 80

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|--|---|
| I. | Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Finansal Holding Şirketi'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Finansal Holding Şirketinde sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 2 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye 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 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

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 | 63 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78 |
| V. | Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 85 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|--|----|
| I. | Finansal Holding Şirketi'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 86 |
|----|--|----|

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TEB 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 Şubat 2005 tarihinde BNP Paribas'a satılmıştır. Şirket bir Çolakoğlu 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 Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| Hissedarların Adı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|----------------|--------|----------------|--------|
| | Sermaye | % | Sermaye | % |
| BNP Paribas | 250,000 | 50.000 | 250,000 | 50.000 |
| Çolakoğlu Metalurji A.Ş. | 126,695 | 25.340 | 126,695 | 25.340 |
| Hasan Tevfik Çolakoğlu | 61,392 | 12.280 | 61,392 | 12.280 |
| Mehmet Çolakoğlu | 23,022 | 4.605 | 23,022 | 4.605 |
| İman Çolakoğlu | 23,022 | 4.605 | 23,022 | 4.605 |
| Henza Çolakoğlu | 15,348 | 3.070 | 15,348 | 3.070 |
| Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.Ş. | 521 | 0.100 | 521 | 0.100 |
| Toplam Ödenmiş Sermaye | 500,000 | | 500,000 | |

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi'nin sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (tam TL) olan 500,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Fortis Bank A.Ş.'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş. altında birleşmesi çalışmaları kapsamında, BNP Paribas SA'nın TEB Mali Yatırımlar A.Ş. sermayesinin %50'sini temsil eden hisselerinin tamamını, Fortis SA/NV'nin % 99.99 oranında sahibi olduğu BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ne devrine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 21 Eylül 2010 tarih ve 3859 sayılı yazısına istinaden izin alınmıştır. Söz konusu 250.000.000 adet (B) Grubu hissenin tamamı, 25 Ekim 2010 tarihinde BNP Paribas SA tarafından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ne devredilmiştir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

| <u>Adı Soyadı</u> | <u>Sorumluluk Alanı</u> |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Yönetim Kurulu; | |
| Hasan Tevfik Çolakoğlu | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Jean Adrien Lemierre | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Dr. Akın Akbaygil | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Haydar Nuri Çolakoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Jean Paul Sabet (*) | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Alfonso Pallavicini | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Alain Georges Auguste Fonteneau (*) | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Koordinatörler; | |
| Ayşe Aşardağ | Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü |
| Cihat Madanoğlu | Mali İşler Koordinatörü |
| Gülane Feryal İmşir | SPK Mevzuatı Koordinatörü |
| Ayşe Meral Çimenbiçer | Proje Yönetimi Koordinatörü |
| Denetçiler; | |
| Funda Hanoğlu (**) | Denetçi |
| Alparslan Karagülle (**) | Denetçi |

(*) 30 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen Finansal Holding Şirketi Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısında Christophe Philippe Marie Vallee'in ve Jean-Jacques Marie Santini'nin yönetim kurulu üyeliği görevinden ayrılmasına ve anılan göreve Jean Paul Sabet ve Alain Georges Auguste Fonteneau'nun atanmasına karar verilmiştir.

(**) 30 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen Finansal Holding Şirketi Olağan Genel Kurul Toplantısında Asuman Gömüç'ün ve Dr. İsmail Yanık'ın denetçilik görevinden ayrılmasına ve anılan göreve Funda Hanoğlu ve Alparslan Karagülle'nin atanmasına karar verilmiştir.

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

| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| BNP Paribas | 250,000 | %50.000 | 250,000 | - |
| Çolakoğlu Metalurji A.Ş. | 126,695 | %25.340 | 126,695 | - |
| Hasan Tevfik Çolakoğlu | 61,392 | %12.280 | 61,392 | - |
| Mehmet Çolakoğlu | 23,022 | %4.605 | 23,022 | - |
| İman Çolakoğlu | 23,022 | %4.605 | 23,022 | - |
| Henza Çolakoğlu | 15,348 | %3.070 | 15,348 | - |

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 iştirakte bulunarak yönetim faaliyetlerine katılmaktır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

| | Dipnot | Cari Dönem 30.09.2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009 | | |
|--|--------|--------------------------|------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 346,430 | 1,358,987 | 1,705,417 | 344,369 | 1,186,843 | 1,531,212 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 320,160 | 36,091 | 356,251 | 164,857 | 23,594 | 188,451 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 320,160 | 36,091 | 356,251 | 164,857 | 23,594 | 188,451 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 251,145 | 5,721 | 256,866 | 133,230 | 4,687 | 137,917 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 69,015 | 30,370 | 99,385 | 31,627 | 18,907 | 50,534 |
| 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) | 81,786 | 546,402 | 628,188 | 242,616 | 604,282 | 846,898 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 7,437 | - | 7,437 | 619,657 | 84,807 | 704,464 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | 610,110 | 84,807 | 694,917 |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | 400 | - | 400 | 145 | - | 145 |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 7,037 | - | 7,037 | 9,402 | - | 9,402 |
| V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 2,421,742 | 303,890 | 2,725,632 | 1,605,913 | 72,979 | 1,678,892 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 15,607 | 1,770 | 17,377 | 2,021 | 2,583 | 4,604 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 2,406,063 | 292,973 | 2,699,036 | 1,603,892 | 63,018 | 1,666,910 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | 72 | 9,147 | 9,219 | - | 7,378 | 7,378 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 8,592,033 | 3,330,971 | 11,923,004 | 7,328,559 | 2,958,678 | 10,287,237 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 8,453,955 | 3,328,379 | 11,782,334 | 7,129,121 | 2,957,839 | 10,086,960 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 1,559 | 25,553 | 27,112 | 21,507 | 32,034 | 53,541 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 8,452,396 | 3,302,826 | 11,755,222 | 7,107,614 | 2,925,805 | 10,033,419 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 348,698 | 11,754 | 360,452 | 447,471 | 8,500 | 455,971 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | (210,620) | (9,162) | (219,782) | (248,033) | (7,661) | (255,694) |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | (18) | 380,323 | 135,505 | 515,828 | 290,066 | 84,834 | 374,900 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | 209,866 | 16,491 | 226,357 | 882,324 | 19,316 | 901,640 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 209,866 | 16,491 | 226,357 | 882,324 | 19,316 | 901,640 |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | 11,492 | - | 11,492 | 5,201 | - | 5,201 |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | 11,492 | - | 11,492 | 5,201 | - | 5,201 |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 540 | - | 540 | 540 | - | 540 |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 540 | - | 540 | 540 | - | 540 |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | 2,800 | - | 2,800 | 462 | - | 462 |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | 2,800 | - | 2,800 | 462 | - | 462 |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | - | - | - | 65,360 | 316,776 | 382,136 |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | 79,949 | 356,644 | 436,593 |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | 2,133 | 406 | 2,539 |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | (16,722) | (40,274) | (56,996) |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | 7,452 | 764 | 8,216 | 30,976 | 354 | 31,330 |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 7,452 | 764 | 8,216 | 30,976 | 354 | 31,330 |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 209,286 | 14,866 | 224,152 | 222,709 | 16,076 | 238,785 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 13,188 | 1,931 | 15,119 | 16,062 | 1,907 | 17,969 |
| 15.1 Şerefiye | | 1,205 | - | 1,205 | 1,205 | - | 1,205 |
| 15.2 Diğer | | 11,983 | 1,931 | 13,914 | 14,857 | 1,907 | 16,764 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (15) | 14,303 | 1,601 | 15,904 | 49,115 | 1,536 | 50,651 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 14,303 | 1,601 | 15,904 | 49,115 | 1,536 | 50,651 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | 778,793 | 1,237 | 780,030 | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 778,793 | 1,237 | 780,030 | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (17) | 481,905 | 32,274 | 514,179 | 383,698 | 37,839 | 421,537 |
| AKTİF TOPLAMI | | 13,879,536 | 5,781,010 | 19,660,546 | 12,252,484 | 5,409,821 | 17,662,305 |

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

| | | Cari Dönem 30.09.2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009 | | | |
|----------------------|--|--------------------------|-------------------|------------------|--|-------------------|------------------|-------------------|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | 5,982,362 | 5,114,798 | 11,097,160 | 5,905,280 | 4,663,892 | 10,569,172 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 141,349 | 254,318 | 395,667 | 153,160 | 276,413 | 429,573 |
| 1.2 | Diğer | | 5,841,013 | 4,860,480 | 10,701,493 | 5,752,120 | 4,387,479 | 10,139,599 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 83,327 | 43,856 | 127,183 | 31,036 | 26,953 | 57,989 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | 2,067,460 | 1,648,444 | 3,715,904 | 1,329,016 | 1,426,106 | 2,755,122 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 512,306 | - | 512,306 | 1,071,971 | - | 1,071,971 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 512,306 | - | 512,306 | 1,071,971 | - | 1,071,971 |
| 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 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 289,470 | 20,165 | 309,635 | 246,307 | 23,870 | 270,177 |
| VIII. | DIĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 432,631 | 723 | 433,354 | 247,178 | 388 | 247,566 |
| IX. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | (13) | - | - | - | 272 | 471 | 743 |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | 21,868 | 21,868 | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | 27,578 | 27,578 | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | (5,710) | (5,710) | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | 55,362 | - | 55,362 | 73,493 | - | 73,493 |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 55,362 | - | 55,362 | 73,493 | - | 73,493 |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (7) | 145,350 | 23,970 | 169,320 | 137,391 | 19,988 | 157,379 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 74,619 | 21,020 | 95,639 | 72,304 | 16,681 | 88,985 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 22,369 | - | 22,369 | 18,940 | - | 18,940 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 48,362 | 2,950 | 51,312 | 46,147 | 3,307 | 49,454 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (8) | 44,537 | 1,871 | 46,408 | 38,016 | 779 | 38,795 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 44,537 | 1,871 | 46,408 | 38,016 | 779 | 38,795 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | 268,543 | 362,744 | 631,287 | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | 268,543 | 362,744 | 631,287 | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | 453,561 | 453,561 | - | 483,474 | 483,474 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (11) | 1,982,811 | 104,387 | 2,087,198 | 1,831,524 | 104,900 | 1,936,424 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 500,000 | - | 500,000 | 500,000 | - | 500,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 30,920 | 3,726 | 34,646 | 16,172 | 4,092 | 20,264 |
| 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 | | 23,040 | 3,726 | 26,766 | 14,296 | 4,092 | 18,388 |
| 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.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | 6,004 | - | 6,004 | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 1,031,218 | 82,116 | 1,113,334 | 828,478 | 87,933 | 916,411 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 99,419 | - | 99,419 | 88,329 | - | 88,329 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 936,965 | 82,116 | 1,019,081 | 731,156 | 87,933 | 819,089 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | (5,169) | - | (5,169) | 8,993 | - | 8,993 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 129,358 | (462) | 128,896 | 216,947 | (5,865) | 211,082 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 129,358 | (462) | 128,896 | 216,947 | (5,865) | 211,082 |
| 16.5 | Azınlık Hakkı | (12) | 291,318 | 19,007 | 310,325 | 269,927 | 18,740 | 288,667 |
| PASİF TOPLAMI | | | 11,864,159 | 7,796,387 | 19,660,546 | 10,911,484 | 6,750,821 | 17,662,305 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot | Cari Dönem 30.09.2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009 | | |
|--|----------|--------------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 11,576,581 | 12,074,984 | 23,651,565 | 7,419,657 | 7,872,611 | 15,292,268 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1), (3) | 2,031,178 | 2,258,786 | 4,289,964 | 1,532,660 | 2,229,105 | 3,761,765 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 1,817,046 | 1,306,566 | 3,123,612 | 1,415,087 | 1,313,333 | 2,728,420 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 89,757 | 15,477 | 105,234 | 78,334 | 24,009 | 102,343 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 195,976 | 70,942 | 266,918 | 134,913 | 65,521 | 200,434 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 1,531,313 | 1,220,147 | 2,751,460 | 1,201,840 | 1,223,803 | 2,425,643 |
| 1.2 Banka Kredileri | | 1,059 | 61,321 | 62,380 | 171 | 40,655 | 40,826 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | 1,059 | 60,574 | 61,633 | 171 | 38,215 | 38,386 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | 747 | 747 | - | 2,440 | 2,440 |
| 1.3 Akreditifler | | 39 | 812,493 | 812,532 | 339 | 784,568 | 784,907 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | 39 | 716,688 | 716,727 | 339 | 689,769 | 690,108 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | 95,805 | 95,805 | - | 94,799 | 94,799 |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | 212,558 | 47,217 | 259,775 | 116,803 | 68,573 | 185,376 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | 476 | 31,189 | 31,665 | 260 | 21,976 | 22,236 |
| II. TAAHHÜTLER | (1), (3) | 3,372,669 | 937,015 | 4,309,684 | 3,110,329 | 649,475 | 3,759,804 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 3,372,669 | 937,015 | 4,309,684 | 3,110,329 | 649,475 | 3,759,804 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 138,746 | 903,917 | 1,042,663 | 108,571 | 235,667 | 344,238 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | 16,814 | 16,814 |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | 2,000 | - | 2,000 | 2,000 | - | 2,000 |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 1,327,079 | 47 | 1,327,126 | 996,619 | - | 996,619 |
| 2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | 346,683 | 380,104 | 726,787 |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 702,583 | - | 702,583 | 650,733 | - | 650,733 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 15,482 | - | 15,482 | 14,914 | - | 14,914 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri | | 1,135,554 | 1,264 | 1,136,818 | 956,344 | 1,172 | 957,516 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. | | 2,857 | - | 2,857 | 1,899 | - | 1,899 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 48,368 | 31,787 | 80,155 | 32,566 | 15,718 | 48,284 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | 6,172,734 | 8,879,183 | 15,051,917 | 2,776,668 | 4,994,031 | 7,770,699 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 421,189 | 213,389 | 634,578 | 469,988 | 291,511 | 761,499 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 370,563 | 167,434 | 537,997 | 469,988 | 291,511 | 761,499 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 50,626 | 45,955 | 96,581 | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 5,751,545 | 8,665,794 | 14,417,339 | 2,306,680 | 4,702,520 | 7,009,200 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 640,627 | 2,202,931 | 2,843,558 | 550,095 | 1,105,030 | 1,655,125 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 331,576 | 1,180,679 | 1,512,255 | 358,911 | 481,993 | 840,904 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 309,051 | 1,022,252 | 1,331,303 | 191,184 | 623,037 | 814,221 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 2,761,384 | 3,785,687 | 6,547,071 | 794,320 | 1,748,091 | 2,542,411 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 651,674 | 2,315,548 | 2,967,222 | 30,341 | 1,063,997 | 1,094,338 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 1,774,710 | 1,355,217 | 3,129,927 | 563,979 | 545,580 | 1,109,559 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 167,500 | 57,461 | 224,961 | 100,000 | 69,257 | 169,257 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 167,500 | 57,461 | 224,961 | 100,000 | 69,257 | 169,257 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 2,345,641 | 2,145,008 | 4,490,649 | 962,265 | 1,366,226 | 2,328,491 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 963,191 | 1,087,914 | 2,051,105 | 440,198 | 701,814 | 1,142,012 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 887,130 | 1,057,094 | 1,944,224 | 485,412 | 664,412 | 1,149,824 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | 242,300 | - | 242,300 | 36,655 | - | 36,655 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul Değer Alım Opsiyonları | | 84,900 | - | 84,900 | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | 168,120 | - | 168,120 | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | 532,168 | 532,168 | - | 483,173 | 483,173 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | 257,559 | 257,559 | - | 234,791 | 234,791 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | 274,609 | 274,609 | - | 248,382 | 248,382 |
| 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 | | 3,893 | - | 3,893 | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 31,294,773 | 7,414,044 | 38,708,817 | 24,986,322 | 7,504,407 | 32,490,729 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 8,650,846 | 586,147 | 9,236,993 | 6,817,292 | 543,183 | 7,360,475 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 1,311,090 | 207 | 1,311,297 | 1,144,178 | 27 | 1,144,205 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 3,843,641 | 151,526 | 3,995,167 | 2,771,794 | 171,077 | 2,942,871 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 3,323,272 | 269,510 | 3,592,782 | 2,754,141 | 229,619 | 2,983,760 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 168,358 | 71,370 | 239,728 | 145,063 | 84,934 | 229,997 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 1,739 | 93,534 | 95,273 | 247 | 57,526 | 57,773 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 2,746 | - | 2,746 | 1,869 | - | 1,869 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 22,613,485 | 6,823,155 | 29,436,640 | 18,143,326 | 6,957,408 | 25,100,734 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 619,611 | 9,474 | 629,085 | 266,577 | 8,351 | 274,928 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 10,975,349 | 5,248,817 | 16,224,166 | 8,833,394 | 5,403,205 | 14,236,599 |
| 5.3 Emtia | | 2,364 | 146,887 | 149,251 | 7,515 | 104,472 | 111,987 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 8,754,329 | 903,897 | 9,658,226 | 7,478,811 | 1,077,294 | 8,556,105 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 2,261,832 | 514,080 | 2,775,912 | 1,557,029 | 364,086 | 1,921,115 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 30,442 | 4,742 | 35,184 | 25,704 | 3,816 | 29,520 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 42,871,354 | 19,489,028 | 62,360,382 | 32,405,979 | 15,377,018 | 47,782,997 |

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK- 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| | Dipnot | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 01.01-30.09.2010 | 01.01-30.09.2009 | 01.07-30.09.2010 | 01.07-30.09.2009 |
| | | Toplam | Toplam | Toplam | Toplam |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 1,208,439 | 1,390,402 | 417,765 | 423,711 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 939,301 | 1,038,971 | 323,393 | 312,678 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 13,804 | 22,875 | 4,765 | 5,455 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 7,813 | 17,593 | 2,437 | 4,207 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 2,141 | 26,467 | 612 | 1,933 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 208,780 | 233,049 | 73,555 | 81,749 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 13,881 | 11,459 | 5,695 | 5,857 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 151,167 | 125,796 | 57,524 | 44,542 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 43,732 | 95,794 | 10,336 | 31,350 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 36,600 | 51,447 | 13,003 | 17,689 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | 575,082 | 727,102 | 204,670 | 197,151 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 390,837 | 508,694 | 136,932 | 139,748 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 128,298 | 171,770 | 53,704 | 40,650 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 39,481 | 28,012 | 10,345 | 11,877 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | 16,466 | 18,626 | 3,689 | 4,876 |
| III. NET FAİZ GELİRİ (I - II) | | 633,357 | 663,300 | 213,095 | 226,560 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 220,827 | 211,428 | 71,377 | 69,258 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 323,620 | 301,708 | 105,318 | 101,348 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 38,210 | 34,185 | 12,337 | 11,969 |
| 4.1.2 Diğer | | 285,410 | 267,523 | 92,981 | 89,379 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 102,793 | 90,280 | 33,941 | 32,090 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 1,035 | 1,618 | 250 | 525 |
| 4.2.2 Diğer | | 101,758 | 88,662 | 33,691 | 31,565 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 24 | 9 | 10 | - |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (4) | (25,721) | 33,968 | (9,964) | (4,751) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 28,313 | 63,420 | 7,979 | 16,181 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (200,240) | (157,818) | (23,856) | (58,569) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 146,206 | 128,366 | 5,913 | 37,637 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 35,244 | 36,121 | 7,651 | 13,021 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 863,731 | 944,826 | 282,169 | 304,088 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 129,127 | 136,134 | 55,867 | 49,955 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 612,858 | 576,140 | 212,849 | 187,649 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 121,746 | 232,552 | 13,453 | 66,484 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | 5,826 | - | 1,717 | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV) | (8) | 127,572 | 232,552 | 15,170 | 66,484 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | (35,103) | (50,166) | (7,360) | (16,410) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (41,920) | (52,250) | (11,894) | (29,795) |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 6,817 | 2,084 | 4,534 | 13,385 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (10) | 92,469 | 182,386 | 7,810 | 50,074 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | 137,413 | 157,306 | 56,747 | 41,979 |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | 50,027 | 39,855 | 22,438 | 13,357 |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | 18,244 | - | 18,244 | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | 69,142 | 117,451 | 16,065 | 28,622 |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | 80,798 | 151,076 | 23,460 | 39,039 |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | 19,504 | 35,706 | 9,854 | 10,404 |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | 61,294 | 115,370 | 13,606 | 28,635 |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | (8) | 56,615 | 6,230 | 33,287 | 2,940 |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | 2,228 | (27) | (4,706) | (327) |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | (9,694) | - | (8,848) | 745 |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 11,922 | (27) | 4,142 | (1,072) |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | (10) | 58,843 | 6,203 | 28,581 | 2,613 |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 151,312 | 188,589 | 36,391 | 52,687 |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı | | 128,896 | 156,701 | 30,887 | 44,005 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | 22,416 | 31,888 | 5,504 | 8,682 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - | - | - |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA
MUHABELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

| | Cari Dönem 01.01-30.09.2010 | Önceki Dönem 01.01-30.09.2009 |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 32,998 | 72,928 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | (14,162) | 2,541 |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı) | 7,446 | (233) |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (8,535) | (14,407) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 17,747 | 60,829 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | (17,529) | (37,133) |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (17,128) | (38,277) |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | (401) | 1,144 |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | - | - |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 218 | 23,696 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|--|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|--|---------------------------------------|-----------------|------------------|
| Önceki Dönem – 01.01-30.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Başı 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 Değişikliklerin 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 Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Değer Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,240 | - | - | - | - | 20,240 | 3,784 | 24,024 |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 911 | - | 911 | - | 911 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 911 | - | 911 | - | 911 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | 2,541 | - | - | - | - | - | - | - | 2,541 | 357 | 2,898 |
| Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Artırımı | 15,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,000 | - | 15,000 |
| Nakden | 15,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,000 | - | 15,000 |
| İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 156,701 | - | - | - | - | - | - | 156,701 | 31,888 | 188,589 |
| Kar Dağıtım | - | - | - | - | 27,903 | - | 458,866 | - | - | (486,769) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 27,903 | - | 458,866 | - | - | (486,769) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 500,000 | - | 1,876 | - | 88,329 | - | 819,089 | 10,430 | 156,701 | - | 24,636 | - | - | (2,419) | - | 1,598,642 | 279,790 | 1,878,432 |

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Dipnot | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V.Bir. Değ.F | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | |
|---|--------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|---|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| I Cari Dönem – 01.01-30.09.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009 | | 500,000 | - | 1,876 | - | 88,329 | - | 819,089 | 8,993 | - | 211,082 | 18,388 | - | - | - | 1,647,757 | 288,667 | 1,936,424 | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Menkul Değer Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,378 | - | - | - | - | 8,378 | 1,565 | 9,943 | |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,004 | - | 6,004 | - | 6,004 | |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,004 | - | 6,004 | - | 6,004 | |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | (14,162) | - | - | - | - | - | - | - | (14,162) | (2,323) | (16,485) | |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | 128,896 | - | - | - | - | - | - | 128,896 | 22,416 | 151,312 | |
| XVIII. Kar Dağıtım | | - | - | - | 11,090 | - | 199,992 | - | - | (211,082) | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | 11,090 | - | 199,992 | - | - | (211,082) | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30.09.2010(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII) | | 500,000 | - | 1,876 | - | 99,419 | - | 1,019,081 | (5,169) | 128,896 | - | 26,766 | - | - | 6,004 | - | 1,776,873 | 310,325 | 2,087,198 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dipnot | Cari Dönem 01.01-30.09.2010 | Önceki Dönem 01.01-30.09.2009 |
|---|--------|--------------------------------|----------------------------------|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 433,974 | 409,563 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 1,281,999 | 1,615,790 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (521,990) | (948,329) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | 24 | 9 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 325,563 | 304,682 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 307,450 | 137,364 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 120,228 | 104,826 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (306,870) | (310,046) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (32,886) | (23,863) |
| 1.1.9 Diğer | (1) | (739,544) | (470,870) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (858,476) | (1,663,863) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (115,213) | (230,226) |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (39,806) | 22,630 |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (2,513,886) | (204,063) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (322,438) | 187,081 |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (88,213) | 334,131 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (43,945) | (683,843) |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 2,034,365 | (1,154,321) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | 230,660 | 64,748 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (424,502) | (1,254,300) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (295,490) | (210,558) |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (2,802) | (800) |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 113,345 | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (14,393) | (59,870) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 15,880 | 4,582 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (3,620,185) | (2,512,554) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 2,540,030 | 2,420,284 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | (59,380) |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 676,692 | - |
| 2.9 Diğer | (1) | (4,057) | (2,820) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (4,432) | 15,000 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (4,416) | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | 15,000 |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (16) | - |
| 3.6 Diğer | (1) | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (1) | (48,374) | (61,675) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (772,798) | (1,511,533) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 2,808,234 | 3,735,008 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 2,035,436 | 2,223,475 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi, yasal kayıtlarını, 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına 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 Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırılabilir olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

Grup, KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Grubun öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple TEB A.Ş.’nin yaratmış olduğu kaynakların ortalama %35’ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriye 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.Ş.’nin Hazine Aktif Pasif Bölümü tarafından ve Finansal Holding Şirketi Yönetim Kurulu ve ilgili yönetim kurullarınca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Grup Şirketleri’nin aktif pasif komiteleri, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

| BAĞLI ORTAKLIKLAR | Konsolidasyon Yöntemi | Ana Merkez | Ortaklık Oranları (%) |
|---|--|-------------------|------------------------------|
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (TEB A.Ş.) | Tam konsolidasyon | Türkiye | 84.3 |
| The Economy Bank N.V. (Economy Bank) | Tam konsolidasyon | Hollanda | 84.3 |
| TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım) | Tam konsolidasyon | Türkiye | 84.3 |
| TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring) | Tam konsolidasyon | Türkiye | 84.3 |
| TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) | Tam konsolidasyon | Türkiye | 84.3 |
| TEB Tüketici Finansmanı A.Ş. (TEB Cetelem) | Tam konsolidasyon | Türkiye | 100.0 |
| TEB S.H.A (TEB S.H.A) | 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 |
| İŞTİRAKLER | | | |
| TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. (TEB Arval) | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen | Türkiye | 50.0 |
| BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR | | | |
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma Güvenlik A.Ş. | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen | Türkiye | 33.3 |

TEB Finansal Kiralama (TEB Leasing) 30 Eylül 2010'a kadar Grubun bağlı ortaklığı olup, bu tarihte şirket hisseleri Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye 113,345 TL bedelle satılmış ve 18,244 TL tutarındaki satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

30 Eylül 2010 itibarıyla Grup, şirket üzerindeki kontrolünü kaybetmiş olması nedeniyle TEB Leasing'in aktif ve pasiflerini mali tablolarından çıkartmıştır. Kontrolün kaybedildiği tarih olan 30 Eylül 2010'da TEB Leasing'de kalan yatırımın gerçeğe uygun değeri dikkate alınmıştır. Bu tarih itibarıyla hisseler "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Finansal Holding Şirketi'nden farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2010, 31 Aralık 2009 ve 30 Eylül 2009 itibarıyla hazırlanmıştır.

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (devamı)

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 1.9693 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.4434 Tam TL'dir (31 Aralık 2009 – Euro: 2.1427 Tam TL, Dolar: 1.4873 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 Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devaluasyon farklarından doğan 5,169 TL tutarındaki kur farkı zararı (31 Aralık 2009: 8,993 TL kur farkı karı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Finansal 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 kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa 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 Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

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

Serbest kalan karşılık tutarları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki mali tablolarda “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

TEB A.Ş. 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 Ayrılacak 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 A.Ş. canlı kredi portföyünün bir kısmına ilgili yönetmeliğin 1 Mart 2010 tarihinde yürürlüğe giren Geçici 4. maddesi uyarınca %0 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 Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” ve 6 Mart 2008 tarih ve 26808 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca karşılık ayırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu 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 hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Grubun 7,037 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır. (31 Aralık 2009: 9,402 TL).

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur. (31 Aralık 2009: Yoktur).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla satış süreci devam etmekte olan TEB Cetelem bilançoda “Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar/Borçlar” ana başlığı altında “Satış Amaçlı” kaleminde gösterilmiştir. Gelir tablosunda “Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler/Giderler” ana başlığı altında “ Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri/Giderleri” kaleminde gösterilmiştir.

TEB A.Ş. sahibi olduğu TEB Finansal Kiralama A.Ş. hisselerinin %90’ını 30 Eylül 2010 tarihinde 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş.’ye satmıştır. 18,244 TL tutarındaki satış karı konsolide gelir tablosunda “Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler” ana başlığı altında “İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları” kaleminde gösterilmiştir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı 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 2009: 1,205 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir.

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

Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca 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’ta 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.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

| | % |
|---|----|
| Binalar | 2 |
| Nakil Vasıtaları | 20 |
| Mobilya, Mefruşat 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.

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.

Grup "Kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri:

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

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 2010 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 22,369 TL’dir. (31 Aralık 2009: 18,940 TL).

Diğer

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.

Economy Bank için Hollanda’da geçerli kurumlar vergisi oranı %25.5, TEB SH.A için Kosova’da geçerli kurumlar vergisi oranı %10’ dur.

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

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 6,698 TL (31 Aralık 2009: 4,606 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ‘Menkul Değerler Değer Artış Fonu’ hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi satırında gösterilmiş olup bu tutar 18,739 TL'dir (30 Eylül 2009: 2,056 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 6,698 TL (31 Aralık 2009: 4,606 TL)'dir.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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 eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamann Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Nakit Akış Riskinden Korunma

Nakit akış 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 kısmı özkaynaklar değişim tablosunda riskten korunma fonları içinde kaydedilmektedir. Finansal riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit Akış Riskinden Korunma (devamı)

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 yansıtılmaktadır. 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 gelecek dönemlerde gerçekleşecek olan yabancı para cinsinden operasyonel kiralama alacaklarının kur farkı riskinden korunmak için nakit akış riskinden korunma işlemi muhasebesi uygulanmış olup, buna ilişkin olarak 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 3,330 TL tutarındaki etkin kısım özkaynak değişim tablosunda riskten korunma fonları içinde kaydedilmiştir. 31 Aralık 2009 tarihinde Grubun TEB Arval'deki %50 oranındaki hissesini satmış ve bağlı ortaklıktaki kontrolü kaybetmiş olması neticesinde 523 TL tutarındaki nakit akış riskinden korunma fonu gelir tablosuna yansıtılmıştır. 1 Ocak 2010 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma fonunda oluşan değişimlerden Grubun payına düşen 804 TL'lik kısım özkaynak değişim tablosunda yansıtılmıştır.

Ayrıca TEB Cetelem nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap işlemi ile yabancı para cinsinden kullandığı kredileri için kur riskine karşı koruma sağlamaktadır. Söz konusu riskten korunma işlemine ilişkin, etkin olarak nitelendirilen 5,200 TL tutarındaki kar özkaynaklar altında "Riskten Korunma Değerleme Farkları" içerisinde gösterilmiştir.

Diğer Hususlar

TEB A.Ş.'nin sermayesinde %84.25 pay oranı ile hakim ortak konumunda bulunan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesinin kontrolünü elinde bulunduran BNP Paribas, Fortis Bank A.Ş.'nin %94.11 pay oranı ile ana sermayedarı 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.

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

TEB A.Ş.'nin dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu 3 Haziran 2010 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş.'nin birleşmesine ilişkin bir Niyet Mektubu akdetmişlerdir. Söz konusu Niyet Mektubu uyarınca, ve BDDK'nın iznine tabi olarak, iki bankanın TEB A.Ş. altında birleşmesi kararlaştırılmıştır. Düzenleyici kurumlardan alınacak izinleri müteakip, hissedarlar arasında yapılacak hisse devirleri sonucunda TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB A.Ş.'de çoğunluk hisselerine sahip olmaya devam etmesi ve eskiden olduğu gibi Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas'ın her birinin TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de %50 hissedarlık oranına sahip olması öngörülmektedir. Söz konusu işlemlerin tamamlanması, nihai anlaşmaların imzalanması düzenleyici kurumlardan ve şirketlerin yetkili kurullarından gerekli izinlerinin alınmasına bağlıdır. Birleşmenin 2011 başında tamamlanması hedeflenmektedir.

Her iki Banka tarafından yürütülen birleşmeye ilişkin fizibilite raporu hazırlık çalışmalarını takiben birleşme ve yapılandırma çalışmalarının uygulanmasına başlanması için 12 Temmuz 2010 tarihli TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Kararı uyarınca söz konusu birleşmenin, birleşmeye taraf bankaların 30 Haziran 2010 tarihli mali tablolarının esas alınarak gerçekleştirilmesine, bu tarihten sonra gerçekleştirilecek yapılandırma çalışmalarının birleşmeye esas mali tablolara etkilerinin, denetim raporunda ve uzman kuruluş tarafından yapılacak değerlendirme çalışmalarında ve birleşme oranının belirlenmesinde dikkate alınmasına, değerlendirme çalışmalarını yürütmek üzere bağımsız uzman kuruluş tayin edilmesine karar verilmiş; birleşme işlemleri için BDDK'nın ilgili yönetmeliği uyarınca, BDDK'dan, birleşme işlemlerine başlamak ve devam etmek üzere ön izin almak için TEB A.Ş.'nin Genel Müdürlüğü yetkilendirilmiştir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Diğer Hususlar (devamı)

TEB A.Ş.'nin dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu 24 Temmuz 2010 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile ("TEB") Fortis Bank A.Ş.'nin birleşmesine ilişkin 3 Haziran 2010 tarihli Niyet Mektubu'nun ardından yürütülen müzakereleri mutabakat ile sonuçlandırmıştır. Buna istinaden düzenleyici kurumlardan ve şirketlerin yetkili kurullarından gerekli izinlerin alınmasını takiben, TEB altında gerçekleştirilecek birleşme sonrasında, TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam edecek olan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin %50 hisse oranına sahip olmasının da öngörüldüğü hissedarlar anlaşması ve diğer ilgili metinler üzerinde nihai anlaşmaya varılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Eylül 2010 tarih ve 3859 sayılı kararı ile, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 19'uncu maddesi ile Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmeliğin 5'inci maddesi uyarınca Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliği sona ermek suretiyle bütün aktif ve pasifi ile birlikte diğer hak ve yükümlülüklerinin ilgili diğer kuruluşlardan gerekli izinlerin alınması kaydıyla TEB A.Ş. devredilmesine ilişkin işlemlere başlanılmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

TEB A.Ş.; 18 Ekim 2010 tarihinde Cardif Hayat Sigorta A.Ş. ile hayat sigortası ürünleri dağıtımı ve Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile emeklilik ürünleri aracılık hizmetleri ve birikimli hayat ürünleri dağıtımına ilişkin münhasır acentelik sözleşmeleri imzalamış olup, bu sözleşmeler neticesinde 180,000 TL tahsil etmiştir.

TEB A.Ş.; 19 Ekim 2010 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul yapmıştır. Bu toplantıda; boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği ile Şirket Denetçiliği için seçilen üyelerin tayini, tasvip ve tasdik edilmiş, Fortis Bank A.Ş. ile birleşme için esas alınacak mali tablolar onaylanmış, birleşme sözleşmesi taslağı tasdik olunmuş ve sözleşmenin nihai hale getirilmesi ve imzalanması ve de birleşme sebebi ile yapılması gereken ana sözleşme değişikliklerin hazırlanması konusunda TEB A.Ş. Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine karar verilmiştir. Ayrıca Yönetim Kurulu'nun 1 Ekim 2010 tarih ve 4450/93 sayılı kararına dayanan kar dağıtımı hakkındaki önerisinin aynen kabulü ile 2009 yılı sonu mali tablolarında yedek akçeler arasında yer alan 207,017 TL'lik tutarın ortaklarına dağıtımına başlanılmasına ve karın dağıtım şekli ile bu konuda yapılacak işlemler bakımından Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasına, karın 25 Ekim 2010 tarihinden itibaren dağıtımına başlanılmasına karar verilmiştir.

Birleşmeye taraf ortaklıkların 19 Ekim 2010 tarihinde gerçekleştirdikleri Olağanüstü Genel Kurullarını takiben, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri I No:31 sayılı Tebliğinin 11. maddesi gereğince, Sermaye Piyasası Kuruluna (SPK) başvurularak onay alınması gerekliliği çerçevesinde, 26 Ekim 2010 tarihinde SPK'ya başvuru yapılmış olup, mahkemece atanacak bilirkişi incelemesi ve uzman kuruluş incelemesi tamamlanmıştır.

TEB A.Ş.'nin 25 Kasım 2010 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında T.C. İstanbul 10. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin görevlendirdiği bilirkişiler ile uzman kuruluş Ernst Young Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş. tarafından hazırlanan raporlarda tespit edilerek adil ve makul bulunan oranlar dikkate alınmak suretiyle birleşme oranının %49.90 ve değiştirme oranının 1.0518 olarak belirlenmesine ve devralma suretiyle birleşme neticesi TEB A.Ş.'nin arttırılacak 1,104,390 TL'lik sermayesinde Fortis Bank A.Ş.'nin mevcut ortaklarına 1 adet Fortis Bank A.Ş. hissesi karşılığında 1.0518 adet TEB A.Ş. hissesi teklifi öngörülmüştür.

Yukarıda bahsi geçen birleşme oranları, arttırılacak sermaye tutarı ve birleşme sözleşmesi henüz kesinleşmemiş olup SPK'nın onayından sonra kesinleşecek ve SPK'nın nihai kararı sonrası birleşmeye ilişkin duyurular ayrıca yapılacaktır. Oranlar ve arttırılan sermayeyi içeren birleşme sözleşmesi, SPK'nın ve BDDK'nın birleşmeye ilişkin onaylarını müteakip, her iki şirketin tarihi bilahare açıklanacak Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında görüşülecek ve pay sahiplerinin onayına sunulacaktır.

TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin; TEB Cetelem sermayesinde sahibi bulunduğu hisselerin %80'ine tekabül eden 29,000,796 adet hisse 26 Ekim 2010 tarihinde BNP Paribas Personel Finance S.A.'ya 20 milyon TL bedel karşılığında devredilmiştir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

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

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

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

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

Yukarıda belirtilen tanımlara göre hesaplanan asgari sermaye tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| TEB A.Ş. tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan konsolide asgari sermaye tutarı | 1,929,336 | 1,608,055 |
| TEB Cetelem tarafından Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanan asgari sermaye tutarı | 69,123 | 23,951 |
| Kredi Kuruluşları Ve Finansal Kuruluşlar Dışındaki Ortaklık Payları Toplamı | 59,805 | 49,827 |
| Finansal Holding Şirket'nin konsolide asgari sermaye tutarı | 2,058,264 | 1,681,833 |

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 2,481,949 TL'dir (31 Aralık 2009: 2,361,617 TL). Grubun sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 500,000 | 500,000 |
| Nominal Sermaye | 500,000 | 500,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 1,876 | 1,876 |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 99,419 | 88,329 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 88,247 | 75,771 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 11,172 | 12,558 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 1,019,916 | 828,082 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1,019,081 | 819,089 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 6,004 | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | (5,169) | 8,993 |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 128,896 | 211,082 |
| Net Dönem Kârı | 128,896 | 211,082 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | 144,340 | 148,730 |
| Azınlık Payları | 310,325 | 288,667 |
| Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 43,472 | 56,580 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 32,849 | 34,043 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 13,914 | 16,764 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-) | 1,205 | 1,205 |
| Ana Sermaye Toplamı | 2,113,332 | 1,958,174 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 95,639 | 88,985 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | 275,225 | 311,846 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | 12,045 | 8,275 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 12,045 | 8,275 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 382,909 | 409,106 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | |
| SERMAYE | 2,496,241 | 2,367,280 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 14,292 | 5,663 |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları | 14,292 | 5,663 |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edininim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam Özkaynak | 2,481,949 | 2,361,617 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski 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.

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

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

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

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

30 Eylül 2010 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,103,158 TL olup, (31 Aralık 2009: 2,058,182 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %17,70’dir (31 Aralık 2009: %20.40).

30 Eylül 2010 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,551,167 TL olup (31 Aralık 2009: 1,403,850 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %36.16’dir. (31 Aralık 2009: %37.32).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2010 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %17.56'dır (31 Aralık 2009: %19.59).

30 Eylül 2010 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 95,639 TL'dir (31 Aralık 2009: 88,985 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

| | Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan 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 | 11,229,293 | 9,686,295 | 693,711 | 600,942 | 3,208,855 | 2,718,449 | 1,165,885 | 1,619,539 |
| Özel Sektör | 8,273,476 | 7,239,393 | 314,580 | 146,393 | - | - | 530,662 | 739,893 |
| Kamu Sektörü | 36,531 | 4,925 | - | 16,448 | 3,182,259 | 2,706,467 | 20,793 | 156,098 |
| Bankalar | - | - | 379,131 | 438,101 | 9,147 | 7,378 | 614,430 | 723,548 |
| Bireysel Müşteriler | 2,919,286 | 2,441,977 | - | - | - | - | - | - |
| Sermayede Payı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Temsil Eden MD | - | - | - | - | 17,449 | 4,604 | - | - |
| Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler | 11,229,293 | 9,686,295 | 693,711 | 600,942 | 3,208,855 | 2,718,449 | 1,165,885 | 1,619,539 |
| Yurtiçi | 10,486,133 | 9,262,614 | 554,315 | 493,728 | 3,093,476 | 2,690,093 | 422,523 | 966,835 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 189,063 | 114,137 | 36,432 | 13,157 | 92,839 | 3,861 | 447,342 | 388,433 |
| OECD Ülkeleri *** | 100,653 | 45,667 | 3,281 | - | 11,838 | - | 6,617 | 4,725 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 150,282 | 17,272 | 1,745 | 33,157 | 1,124 | 1,147 | 91,460 | 181,886 |
| ABD, Kanada | 10,392 | 5,610 | - | - | 1,708 | 2,515 | 153,174 | 46,809 |
| Diğer Ülkeler | 292,770 | 240,995 | 97,938 | 60,900 | 7,870 | 20,833 | 44,769 | 30,851 |
| Toplam | 11,229,293 | 9,686,295 | 693,711 | 600,942 | 3,208,855 | 2,718,449 | 1,165,885 | 1,619,539 |

* 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 | 17,765,940 | 11,718,136 | 3,942,491 | - | 138,675 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 837,699 | 4,521,575 | 108,663 | - | 13,099 |
| OECD Ülkeleri (*) | 122,394 | 71,161 | 72,807 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 248,705 | 318,459 | 35,251 | - | (481) |
| ABD, Kanada | 206,011 | 498,640 | 5,373 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 464,965 | 445,377 | 125,379 | - | 19 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | 14,832 | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 19,645,714 | 17,573,348 | 4,289,964 | 14,832 | 151,312 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler : (devamı)

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kar/Zarar |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| Önceki Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 16,301,947 | 11,628,267 | 3,541,010 | - | 243,022 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 579,850 | 2,200,162 | 84,979 | - | 13,849 |
| OECD Ülkeleri (*) | 52,521 | 143,657 | 62,322 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 244,558 | 744,616 | 10,913 | - | 2,318 |
| ABD, Kanada | 94,830 | 418,532 | 826 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 382,396 | 590,647 | 61,715 | - | (5,924) |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | 6,203 | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 17,656,102 | 15,725,881 | 3,761,765 | 6,203 | 253,265 |

(*) 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 | 309,037 | 3.66 | 163,360 | 4.91 | 238,642 | 3.35 | 114,439 | 3.87 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 271,982 | 3.22 | 109,132 | 3.28 | 203,062 | 2.85 | 84,420 | 2.85 |
| Ormançılık | 29,351 | 0.35 | 54,048 | 1.62 | 24,598 | 0.35 | 28,540 | 0.96 |
| Balıkçılık | 7,704 | 0.09 | 180 | 0.01 | 10,982 | 0.15 | 1,479 | 0.05 |
| Sanayi | 3,054,897 | 36.14 | 1,825,396 | 54.84 | 2,732,652 | 38.33 | 1,640,330 | 55.46 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 186,601 | 2.21 | 38,369 | 1.15 | 188,006 | 2.64 | 63,646 | 2.15 |
| İmalat Sanayi | 2,832,733 | 33.51 | 1,644,997 | 49.42 | 2,499,316 | 35.06 | 1,492,664 | 50.46 |
| Elektrik, Gaz, Su | 35,563 | 0.42 | 142,030 | 4.27 | 45,330 | 0.64 | 84,020 | 2.84 |
| İnşaat | 406,638 | 4.81 | 86,264 | 2.59 | 328,971 | 4.61 | 89,515 | 3.03 |
| Hizmetler | 1,718,077 | 20.32 | 970,229 | 29.15 | 1,222,642 | 17.15 | 858,347 | 29.02 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 436,502 | 5.16 | 75,863 | 2.28 | 296,997 | 4.17 | 67,606 | 2.29 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 115,052 | 1.36 | 91,756 | 2.76 | 94,972 | 1.33 | 74,971 | 2.53 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 296,539 | 3.51 | 126,744 | 3.81 | 238,557 | 3.35 | 145,547 | 4.92 |
| Mali Kuruluşlar | 482,726 | 5.71 | 426,950 | 12.83 | 296,640 | 4.16 | 471,060 | 15.93 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 128,404 | 1.52 | 228,314 | 6.86 | 114,309 | 1.60 | 76,804 | 2.60 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 87,781 | 1.04 | 410 | 0.01 | 87,821 | 1.23 | 1,135 | 0.04 |
| Eğitim Hizmetleri | 9,419 | 0.11 | 1,642 | 0.05 | 10,052 | 0.14 | 1,688 | 0.06 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 161,654 | 1.91 | 18,550 | 0.56 | 83,294 | 1.17 | 19,536 | 0.66 |
| Diğer | 2,965,306 | 35.08 | 283,130 | 8.51 | 2,606,214 | 36.56 | 255,208 | 8.63 |
| Toplam | 8,453,955 | 100.00 | 3,328,379 | 100.00 | 7,129,121 | 100.00 | 2,957,839 | 100.00 |

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 1,443,052 | 1,183,741 |
| Bankalar | 628,188 | 846,898 |
| Diğer para piyasaları | 7,437 | 704,464 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 256,866 | 137,917 |
| Alım satım amaçlı türev finansal araçlar | 99,385 | 50,534 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | 8,216 | 31,330 |
| Satılmaya hazır menkul kıymetler | 2,725,632 | 1,678,892 |
| Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler | 226,357 | 901,640 |
| Verilen krediler(*) | 12,438,832 | 11,044,273 |
| Toplam | 17,833,965 | 16,579,689 |
| Şarta bağlı yükümlülükler | 4,289,964 | 3,761,765 |
| Taahhütler | 4,309,684 | 3,759,804 |
| Toplam | 8,599,648 | 7,521,569 |
| Toplam Kredi Riski Duyarlılığı | 26,433,613 | 24,101,258 |

(*) Verilen krediler 515,828 TL (31 Aralık 2009: 374,900 TL) faktoring alacakları ve - TL (31 Aralık 2009: 382,136 TL) kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 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 | | | |
| Kurumsal krediler | 5,189,802 | 199,572 | 5,389,374 |
| Kobilere verilen krediler | 3,209,766 | 339,464 | 3,549,230 |
| Tüketici kredileri | 2,336,120 | 88,416 | 2,424,536 |
| Kredi kartları | 462,666 | 97,198 | 559,864 |
| Diğer | - | - | - |
| Toplam | 11,198,354 | 724,650 | 11,923,004 |

| Önceki Dönem | Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|---------------------------|---|---|-------------------|
| Verilen krediler | | | |
| Kurumsal krediler | 4,832,475 | 183,715 | 5,016,190 |
| Kobilere verilen krediler | 2,362,416 | 358,843 | 2,721,259 |
| Tüketici kredileri | 1,922,347 | 114,245 | 2,036,592 |
| Kredi kartları | 420,250 | 92,946 | 513,196 |
| Diğer | - | - | - |
| Toplam | 9,537,488 | 749,749 | 10,287,237 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| Verilen krediler | | |
| Kurumsal krediler | 49,928 | 83,760 |
| Kobilere verilen krediler | 76241 | 45,587 |
| Tüketici kredileri | 2,991 | 4,529 |
| Kredi kartları | 5,618 | 8,183 |
| Toplam | 134,778 | 142,059 |

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 2010 tarihi itibarıyla Bireysel ve KOBİ kredileri TEB A.Ş.'nin içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamında dışında tutulmakta ve bu tür krediler için TEB A.Ş.'de ayrı bir değerlendirme (scoring) metodolojisi uygulanmaktadır. Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Kategori | Kategori Açıklaması | Toplam İçindeki Payı % |
|-----------------|---|-------------------------------|
| 1. Kategori | Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 25.99 |
| 2. Kategori | Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 20.57 |
| 3. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum | 34.56 |
| 4. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum | 18.88 |
| Toplam | | 100.00 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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.Ş. 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 karşılabilirlik 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 2010 tarihi itibarıyla, 1,175,723 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2009: 549,819 TL açık pozisyon) ve 1,345,718 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2009: 692,684 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 169,995 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2009: 142,865 TL net kapalı) taşımaktadır.

30 Eylül 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

| | 23.09.2010 | 24.09.2010 | 27.09.2010 | 28.09.2010 | 29.09.2010 | 30.09.2010 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 1.4809 | 1.4786 | 1.4686 | 1.4669 | 1.4512 | 1.4434 |
| CHF | 1.4974 | 1.5038 | 1.4886 | 1.4867 | 1.4842 | 1.4789 |
| GBP | 2.3189 | 2.3212 | 2.3244 | 2.3220 | 2.2937 | 2.2905 |
| JPY | 0.0174 | 0.0174 | 0.0174 | 0.0174 | 0.0173 | 0.0173 |
| EURO | 1.9753 | 1.9803 | 1.9778 | 1.9724 | 1.9754 | 1.9693 |

TEB A.Ş.'nin belli başlı cari döviz alış kurlarınının 30 Eylül 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|------|-----------------------------------|
| USD | 1.4882 |
| CHF | 1.4816 |
| GBP | 2.3132 |
| JPY | 0.0175 |
| EURO | 1.9434 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :

| Cari Dönem | EURO | USD | YEN | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|--------------------|------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. | 509,882 | 823,750 | 295 | 25,060 | 1,358,987 |
| Bankalar | 296,515 | 194,815 | 319 | 54,753 | 546,402 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****) | 10,797 | 3,750 | - | 6 | 14,553 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 129,423 | 174,467 | - | - | 303,890 |
| Krediler (**) | 1,281,385 | 2,315,410 | 16,895 | 400,758 | 4,014,448 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 7,872 | 8,619 | - | - | 16,491 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 764 | - | - | 764 |
| Maddi Duran Varlıklar | 14,343 | 523 | - | - | 14,866 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 1,931 | - | - | - | 1,931 |
| Diğer Varlıklar (***) | 54,704 | 113,153 | 24 | 9,824 | 177,705 |
| Toplam Varlıklar | 2,306,852 | 3,635,251 | 17,533 | 490,401 | 6,450,037 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 120,511 | 212,603 | 38 | 35,057 | 368,209 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 1,881,539 | 2,649,635 | 2,265 | 213,150 | 4,746,589 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1,359,324 | 721,465 | 364 | 21,248 | 2,102,401 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 12,230 | 6,883 | - | 1,052 | 20,165 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 97,496 | 290,701 | - | 199 | 388,396 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,471,100 | 3,881,287 | 2,667 | 270,706 | 7,625,760 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (1,164,248) | (246,036) | 14,866 | 219,695 | (1,175,723) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 1,382,327 | 211,860 | (26,475) | (221,994) | 1,345,718 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 2,641,192 | 2,516,296 | 52,290 | 354,631 | 5,564,409 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 1,258,865 | 2,304,436 | 78,765 | 576,625 | 4,218,691 |
| Gayrinakdi Krediler (*****) | 755,183 | 1,461,275 | 3,077 | 39,251 | 2,258,786 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2,617,327 | 3,064,576 | 16,781 | 356,195 | 6,054,879 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,269,157 | 3,106,033 | 14,468 | 215,040 | 6,604,698 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (651,830) | (41,457) | 2,313 | 141,155 | (549,819) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 845,335 | 2,828 | (5,211) | (150,268) | 692,684 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,309,958 | 1,347,192 | 127,109 | 176,932 | 2,961,191 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 464,623 | 1,344,364 | 132,320 | 327,200 | 2,268,507 |
| Gayrinakdi Krediler(*****) | 758,183 | 1,423,403 | 3,353 | 44,166 | 2,229,105 |

(*) Döviz tevdiat hesapları 93,096 TL (31 Aralık 2009 : 23,762 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 683,477 TL (31 Aralık 2009 : 649,252 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 7,116 TL dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken (31 Aralık 2009 : 13,986 TL), 28 TL (31 Aralık 2009 : 100 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 42,666 TL (31 Aralık 2009 : 21,235 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 21,020 TL (31 Aralık 2009 : 16,681 TL) genel kredi karşılığı ve 2,950 TL (31 Aralık 2009 : 3,307 TL) diğer karşılık diğer yükümlülükler satırından düşülmüş ve 396 TL dövizde endeksli borçlar diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 451,858 TL (31 Aralık 2009 : 117,828 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 452,059 TL (31 Aralık 2009 : 117,839 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 21,538 TL (31 Aralık 2009 : 18,080 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Grup genellikle EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

| | Döviz kurundaki değişim | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|------|----------------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | | 30 Eylül 2010 | 31 Aralık 2009 | 30 Eylül 2010 | 31 Aralık 2009 |
| USD | %10 artış | (3,417) | (3,863) | 51 | 332 |
| USD | %10 azalış | 3,417 | 3,863 | (51) | (332) |
| EURO | %10 artış | 21,808 | 19,351 | 8,161 | 8,871 |
| EURO | %10 azalış | (21,808) | (19,351) | (8,161) | (8,871) |

(*) 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 göstere 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 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 1,229,167 | - | - | - | - | 476,250 | 1,705,417 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 364,843 | 40,067 | - | - | - | 223,278 | 628,188 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 4,179 | 103,926 | 121,537 | 6,259 | 3,825 | 116,525 | 356,251 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 7,437 | - | - | - | - | - | 7,437 |
| Verilen Krediler (*) | 468,341 | 206,816 | 477,610 | 1,477,480 | 77,936 | 17,449 | 2,725,632 |
| Factoring Alacakları | 4,997,968 | 789,127 | 1,840,974 | 3,511,432 | 642,833 | 140,670 | 11,923,004 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 40,670 | 81,919 | 391,417 | - | - | 1,822 | 515,828 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 45,247 | 124 | 164,776 | 16,210 | - | - | 226,357 |
| | 47,945 | 51,084 | 219,970 | 456,010 | 8 | 797,415 | 1,572,432 |
| Toplam Varlıklar | 7,205,797 | 1,273,063 | 3,216,284 | 5,467,391 | 724,602 | 1,773,409 | 19,660,546 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 555,982 | 49,346 | 3,087 | - | - | 145,098 | 753,513 |
| Diğer Mevduat | 6,986,957 | 859,000 | 479,489 | 15,869 | - | 2,002,332 | 10,343,647 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 512,306 | - | - | - | - | - | 512,306 |
| Muhtelif Borçlar | - | 8 | - | - | - | 309,627 | 309,635 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 874,040 | 1,280,547 | 1,701,492 | 10,905 | 302,481 | - | 4,169,465 |
| Factoring Borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 157,266 | 59,301 | 185,549 | 280,072 | 25,110 | 2,864,682 | 3,571,980 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,086,551 | 2,248,202 | 2,369,617 | 306,846 | 327,591 | 5,321,739 | 19,660,546 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 846,667 | 5,160,545 | 397,011 | - | 6,404,223 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (1,880,754) | (975,139) | - | - | - | (3,548,330) | (6,404,223) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | 28,868 | 175,897 | 291,097 | 112,006 | - | 607,868 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (27,120) | (175,852) | (294,625) | (116,926) | - | (614,523) |
| Toplam Pozisyon | (1,880,754) | (973,391) | 846,712 | 5,157,017 | 392,091 | (3,548,330) | (6,655) |

(*) TEB A.Ş.'ye ait 2,965,597 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 39,963 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 224,152 TL tutarında maddi duran varlıkları, 15,119 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 15,904 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 2,087,198 tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|--|-----------|----------|----------|---------|
| Cari Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 5.17 |
| Bankalar | 0.24 | 0.15 | - | 7.12 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.29 | 5.11 | - | 9.63 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | 1.05 | - | 6.40 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.41 | 5.29 | - | 8.59 |
| Verilen Krediler | 4.74 | 4.70 | 4.85 | 13.27 |
| Finansal Kiralama Alacakları | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | 3.12 | 2.23 | - | 10.25 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | 6.64 | 5.75 | - | 11.95 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.86 | 0.34 | - | 5.79 |
| Diğer Mevduat | 2.17 | 2.22 | 0.08 | 7.29 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6.70 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.22 | 2.55 | 3.26 | 7.61 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 989,645 | - | - | - | - | 541,567 | 1,531,212 |
| Bankalar | 679,348 | 7,845 | 10,582 | - | - | 149,123 | 846,898 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,120 | 2,283 | 70,719 | 54,848 | 2,371 | 55,110 | 188,451 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 704,464 | - | - | - | - | - | 704,464 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 306,548 | 35,229 | 729,735 | 566,383 | 35,700 | 5,297 | 1,678,892 |
| Verilen Krediler (*) | 4,230,194 | 638,260 | 1,978,635 | 2,708,641 | 531,230 | 200,277 | 10,287,237 |
| Faktoring Alacakları | 165,045 | 111,170 | 97,038 | 107 | - | 1,540 | 374,900 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 33,590 | 32,773 | 125,542 | 177,670 | 215 | 12,346 | 382,136 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 736,302 | 46,750 | 118,588 | - | - | 901,640 |
| Diğer Varlıklar | 23,810 | 4 | 3,913 | 3,581 | 19 | 735,148 | 766,745 |
| Toplam Varlıklar | 7,135,764 | 1,563,866 | 3,062,914 | 3,629,818 | 569,535 | 1,700,408 | 17,662,305 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 141,585 | 60,165 | 5,231 | - | - | 78,555 | 285,536 |
| Diğer Mevduat | 6,543,868 | 1,293,118 | 353,910 | 66,805 | 3,375 | 2,022,560 | 10,283,636 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,071,971 | - | - | - | - | - | 1,071,971 |
| Muhtelif Borçlar | 1,888 | - | - | - | - | 268,289 | 270,177 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1,396,414 | 295,755 | 989,688 | 232,239 | 324,500 | - | 3,238,596 |
| Faktoring Borçları | 743 | - | - | - | - | - | 743 |
| Diğer Yükümlülükler | 14,413 | 933 | 4,209 | 50,799 | 16,461 | 2,424,831 | 2,511,646 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,170,882 | 1,649,971 | 1,353,038 | 349,843 | 344,336 | 4,794,235 | 17,662,305 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 1,709,876 | 3,279,975 | 225,199 | - | 5,215,050 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (2,035,118) | (86,105) | - | - | - | (3,093,827) | (5,215,050) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 64,561 | 13,387 | 89,238 | 488,519 | 55,452 | - | 711,157 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (51,109) | (13,333) | (80,505) | (484,955) | (59,100) | - | (689,002) |
| Toplam Pozisyon | (2,021,666) | (86,051) | 1,718,609 | 3,283,539 | 221,551 | (3,093,827) | 22,155 |

(*) TEB A.Ş.'ye ait 2,311,525 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 46,589 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 238,785 TL tutarında maddi duran varlıkları, 17,969 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 50,651 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 1,936,424 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

| | EURO | USD | YEN | TL |
|--|------|------|------|-------|
| | % | % | % | % |
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 7.49 |
| Bankalar | 0.35 | 0.22 | - | 9.39 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.69 | 7.81 | - | 12.01 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 1.25 | 0.84 | - | 8.97 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5.60 | 7.79 | - | 13.09 |
| Verilen Krediler | 4.62 | 4.88 | 3.86 | 14.10 |
| Finansal Kiralama Alacakları | 8.14 | 7.78 | - | 21.68 |
| Factoring Alacakları | 4.06 | 3.92 | - | 12.56 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | 5.25 | 5.81 | - | 9.86 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.38 | 1.22 | 0.25 | 6.62 |
| Diğer Mevduat | 2.94 | 2.21 | 0.30 | 8.27 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 8.18 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.56 | 3.46 | - | 9.79 |

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 karı 3,923 TL tutarında değişmektedir. (31 Aralık 2009: 4,368 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 MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak 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 faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre TEB A.Ş.'nin net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem % | Önceki Dönem % |
|------------------|-----------------|-------------------|
| Dönem ortalaması | 21 | 29 |
| En yüksek | 27 | 39 |
| En düşük | 17 | 20 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 476,250 | 1,229,167 | - | - | - | - | - | 1,705,417 |
| Bankalar | 270,704 | 317,417 | 40,067 | - | - | - | - | 628,188 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 29,850 | 122,884 | 168,287 | 29,968 | 5,262 | - | 356,251 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 7,437 | - | - | - | - | - | 7,437 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 17,377 | 72 | 158,040 | 396,705 | 1,630,446 | 522,992 | - | 2,725,632 |
| Verilen Krediler(**) | 58,697 | 4,919,301 | 760,306 | 1,846,205 | 3,554,990 | 642,834 | 140,671 | 11,923,004 |
| Faktoring Alacakları | - | 40,670 | 81,919 | 391,417 | - | - | 1,822 | 515,828 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | 124 | 101,422 | 124,811 | - | - | 226,357 |
| Diğer Varlıklar | 879 | 495,727 | 53,159 | 223,979 | 456,010 | 6 | 342,672 | 1,572,432 |
| Toplam Varlıklar | 823,907 | 7,039,641 | 1,216,499 | 3,128,015 | 5,796,225 | 1,171,094 | 485,165 | 19,660,546 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 205,875 | 495,205 | 49,346 | 3,087 | - | - | - | 753,513 |
| Diğer Mevduat | 2,561,280 | 6,429,289 | 791,083 | 480,610 | 81,385 | - | - | 10,343,647 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 839,022 | 1,280,547 | 1,444,406 | 141,622 | 463,868 | - | 4,169,465 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 512,306 | - | - | - | - | - | 512,306 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Faktoring Borçları | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Muhtelif Borçlar | 3,801 | 305,697 | 79 | 43 | 15 | - | - | 309,635 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 642,299 | 76,740 | 242,724 | 288,868 | 30,031 | 2,291,318 | 3,571,980 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,770,956 | 9,223,818 | 2,197,795 | 2,170,870 | 511,890 | 493,899 | 2,291,318 | 19,660,546 |
| Likidite Açığı | (1,947,049) | (2,184,177) | (981,296) | 957,145 | 5,284,335 | 677,195 | (1,806,153) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 744,647 | 7,122,352 | 1,282,045 | 3,229,651 | 4,140,401 | 569,535 | 573,674 | 17,662,305 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,842,555 | 8,703,329 | 1,622,666 | 1,277,794 | 522,139 | 591,659 | 2,102,163 | 17,662,305 |
| Likidite Açığı | (2,097,908) | (1,580,977) | (340,621) | 1,951,857 | 3,618,262 | (22,124) | (1,528,489) | - |

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

(**) TEB A.Ş.'ye ait 2,965,597 TL (31 Aralık 2009: 2,311,525 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 39,963 TL (31 Aralık 2009: 46,589 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 2010 itibarıyla, | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 512,581 | - | - | - | - | (275) | 512,306 |
| Mevduat | 2,561,280 | 6,442,524 | 797,353 | 496,774 | 86,643 | 231 | (41,158) | 10,343,647 |
| Bankalar Mevduatı | 205,875 | 495,333 | 49,623 | 3,271 | - | - | (589) | 753,513 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 857,352 | 1,310,028 | 1,532,219 | 240,199 | 500,854 | (271,187) | 4,169,465 |
| Toplam | 2,767,155 | 8,307,790 | 2,157,004 | 2,032,264 | 326,842 | 501,085 | (313,209) | 15,778,931 |

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2009 itibarıyla, | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,073,776 | - | - | - | - | (1,805) | 1,071,971 |
| Mevduat | 2,491,707 | 6,089,023 | 1,298,164 | 321,162 | 128,804 | - | (45,224) | 10,283,636 |
| Bankalar Mevduatı | 93,447 | 126,771 | 60,256 | 5,270 | - | - | (208) | 285,536 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1,119,559 | 268,722 | 999,796 | 474,471 | 633,259 | (257,211) | 3,238,596 |
| Toplam | 2,585,154 | 8,409,129 | 1,627,142 | 1,326,228 | 603,275 | 633,259 | (304,448) | 14,879,739 |

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 2010 itibarıyla, | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | 30,204 | 137,284 | 36,878 | 54,510 | 258,876 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 681,656 | 367,693 | 270,303 | 11,651 | - | 1,331,303 |
| Swap para satım sözleşmesi | 1,775,307 | 442,004 | 510,801 | 284,559 | - | 3,012,671 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 3 | 5,793 | 12,282 | 49,406 | 5,630 | 73,114 |
| Toplam | 2,456,966 | 845,694 | 930,670 | 382,494 | 60,140 | 4,675,964 |

31 Aralık 2009 itibarıyla,

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 53,145 | 1,428 | 129,455 | 166,432 | 62,240 | 412,700 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 352,364 | 211,116 | 206,776 | 43,965 | - | 814,221 |
| Swap para satım sözleşmesi | 824,026 | 113,536 | 35,682 | 193,156 | - | 1,166,400 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 248 | 6,740 | 5,912 | 34,101 | - | 47,001 |
| Toplam | 1,229,783 | 332,820 | 377,825 | 437,654 | 62,240 | 2,440,322 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 115,258 | 128,790 | 140,478 | 188,376 |
| TCMB | 231,172 | 1,211,880 | 203,891 | 979,850 |
| Diğer | - | 18,317 | - | 18,617 |
| Toplam | 346,430 | 1,358,987 | 344,369 | 1,186,843 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap (*) | 231,172 | 300,477 | 203,891 | 251,831 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 911,403 | - | 728,019 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 231,172 | 1,211,880 | 203,891 | 979,850 |

(*) YP serbest tutar 1,211,880 TL (31 Aralık 2009: 979,850 TL), TP serbest tutar ise 231,122 TL (31 Aralık 2009: 203,796 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP serbest tutar TCMB nezdinde serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. 23 Eylül 2010 tarih ve 27708 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 1 Ekim 2010 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere TP zorunlu karşılık oranı %5'ten %5.5'e, YP zorunlu karşılık oranı %10'dan %11'e yükselmiş ve TP zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir (31 Aralık 2009 : TP %5.20).

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 2009: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 256,866 TL'dir (31 Aralık 2009 : 137,917 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 8,480 | 16,833 | 15,696 | 14,195 |
| Swap İşlemleri | 29,089 | 6,245 | 7,327 | 1,739 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 31,332 | 7,292 | 8,374 | 2,973 |
| Diğer | 114 | - | 230 | - |
| Toplam | 69,015 | 30,370 | 31,627 | 18,907 |

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 20,765 | 1,445 | 37,899 | 241,730 |
| Yurtdışı | 61,021 | 544,957 | 204,717 | 362,552 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 81,786 | 546,402 | 242,616 | 604,282 |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 263,296 | 272,364 | 48,542 | 31,707 |
| ABD, Kanada | 153,174 | 46,809 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 6,617 | 4,725 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 91,460 | 181,899 | - | - |
| Diğer | 19,241 | 9,995 | 23,648 | 19,770 |
| Toplam | 533,788 | 515,792 | 72,190 | 51,477 |

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 299,914 | 116,661 | 124,704 | 40,373 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 299,914 | 116,661 | 124,704 | 40,373 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 465,124 | - | 526,855 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 465,124 | - | 526,855 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 1,843,933 TL'dir (31 Aralık 2009 : 986,960 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 2,720,738 | 1,674,868 |
| Borsada İşlem Gören | 2,304,163 | 1,509,681 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 416,575 | 165,187 |
| Hisse Senetleri | 17,449 | 4,604 |
| Borsada İşlem Gören | 2,784 | 2,515 |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) (**) | 14,665 | 2,089 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | (12,555) | (580) |
| Toplam | 2,725,632 | 1,678,892 |

(*) TEB A.Ş., 23 Eylül 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda; Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin TOBB, KOSGEB ve bankaların temsil edildiği yenilenen sermaye yapısı çerçevesinde yapılacak sermaye artırımına 4,000 TL'ye kadar iştirak edilmesi kararını almış ve alınan bu karar doğrultusunda firmanın 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye tahhüdünün 2,000 TL'lik kısmını 14 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir.

(**) 8 No'lu dipnotta detayları verilen TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin %90 hissesinin satışı sonrasında; TEB A.Ş.'nin elinde kalan %10'luk pay TMS 39 uyarınca satılmaya hazır finansal varlık olarak değerlendirilmiş ve piyasa değeri ile kayıtlara alınmıştır. İlgili tutar 12,594 TL'dir.

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği nedeniyle, söz konusu yatırımların 2,071 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2009: 2,089 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 | 3,867 | 16,974 | 1,603 | 46,004 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 3,867 | 16,974 | 1,603 | 46,004 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 25,607 | - | 25,255 | - |
| Toplam | 29,474 | 16,974 | 26,858 | 46,004 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

- b) 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 |
| İhtisas Dışı Krediler | 11,262,866 | - | 384,690 | 134,778 |
| İskonto ve İştira Senetleri | 139,909 | - | 6,268 | - |
| İhracat Kredileri | 994,663 | - | 18,810 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 554,315 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 779,342 | - | 530 | 194 |
| Tüketici Kredileri (**) | 2,331,724 | - | 90,178 | 2,991 |
| Kredi Kartları | 505,650 | - | 37,148 | 5,618 |
| Kıymetli Maden Kredisi | 332,787 | - | 23,769 | - |
| Diğer | 5,624,476 | - | 207,987 | 125,975 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 11,262,866 | - | 384,690 | 134,778 |

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 36,963 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

- 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 | 6,675,124 | - | 201,303 | 17,494 |
| İhtisas Dışı Krediler | 6,675,124 | - | 201,303 | 17,494 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 4,587,742 | - | 183,387 | 117,284 |
| İhtisas Dışı Krediler | 4,587,742 | - | 183,387 | 117,284 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 11,262,866 | - | 384,690 | 134,778 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|----------------|------------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 88,123 | 2,146,469 | 2,234,592 |
| Konut Kredisi | 1,760 | 1,071,352 | 1,073,112 |
| Taşıt Kredisi | 4,702 | 174,963 | 179,665 |
| İhtiyaç Kredisi | 81,661 | 900,154 | 981,815 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 38,631 | 38,631 |
| Konut Kredisi | - | 28,465 | 28,465 |
| Taşıt Kredisi | - | 8,442 | 8,442 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 1,724 | 1,724 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP (**) | 26,277 | 52,279 | 78,556 |
| Konut Kredisi | - | 1,593 | 1,593 |
| Taşıt Kredisi | - | 5,645 | 5,645 |
| İhtiyaç Kredisi | 25,281 | 43,535 | 68,816 |
| Diğer | 996 | 1,506 | 2,502 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 454,585 | - | 454,585 |
| Taksitli | 149,791 | - | 149,791 |
| Taksitsiz | 304,794 | - | 304,794 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 12,640 | - | 12,640 |
| Taksitli | 3,617 | - | 3,617 |
| Taksitsiz | 9,023 | - | 9,023 |
| Personel Kredileri-TP | 3,051 | 9,271 | 12,322 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 3,051 | 9,271 | 12,322 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 48 | 2,962 | 3,011 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 32 | 2,962 | 2,994 |
| Diğer | 17 | - | 17 |
| Personel Kredi Kartları-TP | 9,233 | - | 9,233 |
| Taksitli | 3,991 | - | 3,991 |
| Taksitsiz | 5,242 | - | 5,242 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 50 | - | 50 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 50 | - | 50 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*) | 57,702 | - | 57,702 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | 79 | - | 79 |
| Toplam | 651,788 | 2,249,612 | 2,901,400 |

(*) Kredili mevduat hesabının 991 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|----------------|------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP | 122,161 | 1,067,273 | 1,189,434 |
| İşyeri Kredisi | 183 | 63,907 | 64,090 |
| Taşıt Kredisi | 16,395 | 257,228 | 273,623 |
| İhtiyaç Kredisi | 105,583 | 746,138 | 851,721 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli | 12,783 | 160,692 | 173,475 |
| İşyeri Kredisi | - | 5,377 | 5,377 |
| Taşıt Kredisi | 1,535 | 62,281 | 63,816 |
| İhtiyaç Kredisi | 11,248 | 93,034 | 104,282 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 13,516 | - | 13,516 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 13,516 | - | 13,516 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 70,764 | - | 70,764 |
| Taksitli | 17,526 | - | 17,526 |
| Taksitsiz | 53,238 | - | 53,238 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 1,144 | - | 1,144 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1,144 | - | 1,144 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 153,698 | - | 153,698 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 2,658 | - | 2,658 |
| Toplam | 376,724 | 1,227,965 | 1,604,689 |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu | 36,531 | 21,373 |
| Özel | 11,745,803 | 10,065,587 |
| Toplam | 11,782,334 | 10,086,960 |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 10,915,756 | 9,594,886 |
| Yurtdışı Krediler | 866,578 | 492,074 |
| Toplam | 11,782,334 | 10,086,960 |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5,977 | 12,579 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 30,654 | 55,591 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 183,151 | 187,524 |
| Toplam | 219,782 | 255,694 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 : Yoktur).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 85,594 | 133,459 | 236,918 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 150,019 | 3,600 | 3,560 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 168,894 | 179,997 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 168,894 | 179,997 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 23,354 | 40,256 | 57,258 |
| Aktiften Silinen (-) (*) | 30 | 6 | 115,050 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 71,943 |
| Bireysel Krediler | 26 | - | 10,881 |
| Kredi Kartları | 4 | 6 | 32,226 |
| Diğer | - | - | - |
| Satış Amaçlı Duran Bağlı Ortaklığın Etkisi (-) | 2,492 | 1,896 | 12,356 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 40,843 | 83,798 | 235,811 |
| Özel Karşılık (-) | 5,977 | 30,654 | 183,151 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 34,866 | 53,144 | 52,660 |

(*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 75,008 TL tutarında ve 75,008 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,500 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup: |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem : | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 228 | 3,248 | 8,278 |
| Özel Karşılık (-) | 11 | 1,870 | 7,281 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 217 | 1,378 | 997 |
| Önceki Dönem : | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 8,500 | - |
| Özel Karşılık (-) | - | 7,661 | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 839 | - |

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 Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 40,843 | 83,798 | 235,811 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 5,977 | 30,654 | 183,151 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 34,866 | 53,144 | 52,660 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 85,594 | 133,459 | 236,918 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 12,579 | 55,591 | 187,524 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 73,015 | 77,868 | 49,394 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|-------------------|
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 5,189,802 | 3,209,766 | 2,336,120 | 462,666 | - | 11,198,353 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 144,272 | 264,728 | 89,449 | 85,531 | - | 583,980 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 120,444 | 165,051 | 22,245 | 52,712 | - | 360,452 |
| Toplam | 5,454,518 | 3,639,545 | 2,447,814 | 600,909 | - | 12,142,786 |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | 65,144 | 90,315 | 23,278 | 41,045 | - | 219,782 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 65,144 | 90,315 | 23,278 | 41,045 | - | 219,782 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 5,389,374 | 3,549,230 | 2,424,536 | 559,864 | - | 11,923,004 |
| Önceki Dönem | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 4,832,475 | 2,362,416 | 1,922,347 | 420,250 | - | 9,537,488 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 118,499 | 260,810 | 102,470 | 67,693 | - | 549,472 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 101,576 | 220,439 | 54,027 | 79,929 | - | 455,971 |
| Toplam | 5,052,550 | 2,843,665 | 2,078,844 | 567,872 | - | 10,542,931 |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | 36,360 | 122,406 | 42,252 | 54,676 | - | 255,694 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 36,360 | 122,406 | 42,252 | 54,676 | - | 255,694 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 5,016,190 | 2,721,259 | 2,036,592 | 513,196 | - | 10,287,237 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

| Cari Dönem | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|---------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------|--------------|----------------|
| 1 Ocak 2010 | 36,360 | 122,406 | 42,252 | 54,676 | - | 255,694 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 53,490 | 44,991 | 11,296 | 30,292 | - | 140,069 |
| Tahsilatlar | (6,711) | (22,543) | (11,282) | (11,811) | - | (52,347) |
| Kayıttan çıkarılan tutarlar (*) | (17,404) | (54,539) | (10,274) | (32,112) | - | (114,329) |
| Kur farkları | - | - | (8,714) | - | - | (8,714) |
| 30 Eylül 2010 Bakiyesi | 65,144 | 90,315 | 23,278 | 41,045 | - | 219,782 |

(*) TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TEB A.Ş.'nin tahsili gecikmiş alacak portföyünün 75,008 TL tutarında ve 75,008 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,500 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

| Önceki Dönem | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------|--------------|----------------|
| 1 Ocak 2009 | 24,559 | 50,719 | 19,834 | 23,303 | - | 118,415 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 21,655 | 93,753 | 51,708 | 64,320 | - | 231,436 |
| Tahsilatlar | (9,865) | (22,066) | (15,095) | (10,020) | - | (57,046) |
| Kayıttan çıkarılan tutarlar (**) | - | - | (14,195) | (22,927) | - | (37,122) |
| Kur Farkları | 11 | - | - | - | - | 11 |
| 31 Aralık 2009 Bakiyesi | 36,360 | 122,406 | 42,252 | 54,676 | - | 255,694 |

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

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

TEB Cetelem'in tahsili gecikmiş alacak portföyünün tamamı karşılık ayrılmış olan 4,369 TL'lik bölümü Standart Varlık Yönetim A.Ş.'ye 524 TL bedelle satılmış olup, 30 Aralık 2009 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2010 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Grubun elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 119,269 TL'dir (31 Aralık 2009: 135,100 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

| 30 Eylül 2010 | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 12,742 | 15,812 | 3,015 | - | 31,569 |
| Finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | 16 | - | - | 16 |
| Toplam | 12,742 | 15,828 | 3,015 | - | 31,585 |

| 31 Aralık 2009 | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--|---------------|--------------|--------------|----------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 11,639 | 7,324 | 1,339 | - | 20,302 |
| Finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer | 16 | 6 | 17 | - | 39 |
| Toplam | 11,655 | 7,330 | 1,356 | - | 20,341 |

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

| 30 Eylül 2010 | 30 Günden Az | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Kurumsal Krediler | 117,826 | 14,920 | 11,526 | 144,272 |
| Kobi Kredileri | 163,987 | 61,572 | 39,169 | 264,728 |
| Tüketici Kredileri | 39,006 | 37,548 | 12,895 | 89,449 |
| Kredi Kartları | 78,750 | 694 | 6,087 | 85,531 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 399,569 | 114,734 | 69,677 | 583,980 |

| 31 Aralık 2009 | 30 Günden Az | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Kurumsal Krediler | 93,255 | 6,512 | 18,732 | 118,499 |
| Kobi Kredileri | 142,081 | 69,771 | 48,958 | 260,810 |
| Tüketici Kredileri | 35,771 | 52,018 | 14,681 | 102,470 |
| Kredi Kartları | 67,580 | 106 | 7 | 67,693 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 338,687 | 128,407 | 82,378 | 549,472 |

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 30 Eylül 2010 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 356,634 TL'dir (31 Aralık 2009: 348,011 TL).

Kredi ve diğer alacakların 3,100,376 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2009: 2,486,750 TL), kalan 8,681,958 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2009: 7,600,210 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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.Değ. | 64,838 | - | 187,395 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 64,838 | - | 187,395 | - |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 56,789 | - | 560,365 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 56,789 | - | 560,365 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 104,730 TL'dir (31 Aralık 2009 : 153,880 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 901,640 | 818,811 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (738) | (183) |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 2,146 | 97,111 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (676,691) | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim | - | (14,099) |
| Dönem Sonu Toplamı | 226,357 | 901,640 |

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 : Yoktur.).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

| İştirakler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|--------------|
| Diğer Mali İştirakler / TEB Arval | 11,492 | 5,201 |
| Toplam | 11,492 | 5,201 |

TEB Arval Aralık 2009'a kadar Grubun bağlı ortaklığı olup, bu şirketteki hisselerin %50'si Arval Service Lease SA. Fransa'ya 12,072 TL karşılığı satılmış ve 6,872 TL satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

Aralık 2009 itibariyle Grup şirket üzerindeki kontrolünü kaybetmiş olması nedeniyle TEB Arval'in aktif ve pasiflerini mali tablolarından çıkartmış ve özkaynaklar altında nakit akış riskinden korunma farkları olarak yansıtılmış olan tutarları da gelir tablosuna sınıflamıştır.

Kontrolün kaybedildiği tarih olan Aralık 2009'da TEB Arval'de kalan yatırımın gerçeğe uygun değeri, bu iştirakteki yatırımın ilk defa muhasebeleştirilmesindeki maliyet değeri olarak dikkate alınmıştır.

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

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

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2009 : Yoktur).

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2009 : Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Kayıtlı Değeri | Pay Oranı (%) | Kayıtlı Değeri | Pay Oranı (%) |
| Ege Turizm İnşaat A.Ş. | 57 | 100.00% | 57 | 100.00% |
| TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. | 483 | 100.00% | 483 | 100.00% |
| Toplam | 540 | | 540 | |

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş.'ye ilişkin 1,515 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2009: 1,515 TL)

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Finansal Holding Şirketi'nin Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|------------------|----------------------|--|--|--------------------------------|
| | | | | |
| TEB A.Ş. | Türkiye | 84.3 | | 15.7 |
| Economy Bank | Hollanda | 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 SH.A | Kosova | 100.0 | | - |
| Ekonomi Bank IBU | K.K.T.C | 99.9 | | 0.1 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri) | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı(*) | Gerçeğe Uygun Değer |
|----------------|-----------|----------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------|
| (i) 16,772,840 | 1,845,116 | 153,779 | 1,111,611 | 205,690 | 177,420 | 189,965 | - |
| (ii) 1,380,700 | 178,834 | 7,881 | 41,782 | 2,715 | 12,983 | 10,596 | - |
| (i) 572,623 | 23,940 | 1,262 | 34,234 | - | 6,873 | 6,953 | - |
| (i) 40,374 | 35,974 | 1,797 | 2,947 | - | 7,676 | 6,360 | - |
| (i) 13,612 | 12,047 | 573 | 671 | 374 | 3,134 | 3,965 | - |
| (i) 781,196 | 22,317 | 2,172 | 44,832 | - | 3,387 | (4,652) | - |
| (iii) 290,819 | 25,992 | 8,393 | 17,319 | - | 19 | (4,350) | - |
| (iii) 2,534 | 2,432 | 523 | 333 | - | (481) | 1,895 | - |

(*) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

- (i) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlardır.
(ii) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. Economy Bank'ın tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.
(iii) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başı Değeri | 1,170,230 | 1,177,817 |
| Dönem İçi Hareketler | (32,234) | (7,587) |
| Alışlar (*) | 7,981 | 16,556 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar (**) | (40,190) | (24,145) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | 2 |
| Değer Azalma Karşılıkları | (25) | - |
| Dönem Sonu Değeri | 1,137,996 | 1,170,230 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | - | - |

- (*) TEB S.H.A.'nın sermaye artışına ilişkin nakden ödenmiş tutarı 7,981 TL'dir (31 Aralık 2009: TEB Cetelem ve TEB S.H.A.'nın sermaye artışına ilişkin nakden ödenmiş tutarı sırasıyla 11,250 TL ve 5,306 TL'dir).
(**) YTEB A.Ş., TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90'ını Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 18,244 TL tutarındaki kar ekli finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir. Firmaya ait elde kalan %10 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Bankalar / TEB A.Ş. | 919,863 | 919,863 |
| Bankalar / Economy Bank | 61,254 | 61,254 |
| Bankalar / Ekonomi Bank IBU | 2,641 | 2,641 |
| Bankalar / TEB S.H.A | 41,755 | 33,774 |
| Leasing Şirketleri / TEB Leasing (***) | - | 40,190 |
| Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring | 24,037 | 24,037 |
| Tüketici Finansmanı Şirketi / TEB Cetelem | 48,040 | 48,040 |
| Menkul Değerler Şirketleri / TEB Yatırım (**) | 34,770 | 34,770 |
| Portföy Yönetimi Şirketleri / TEB Portföy | 5,354 | 5,354 |
| Filo Kiralama Şirketleri / TEB Arval (Bakınız Bölüm 5 Kısım I,Not 7.b.1) | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ort. / Stichting Effecten Dienstverlening (*) | 246 | 268 |
| | 36 | 39 |
| Toplam | 1,137,996 | 1,170,230 |

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- (*) The Economy Bank NV'ye tam konsolide olmaktadır.
- (**) TEB A.Ş.; TEB Leasing'in; TEB Yatırım sermayesinde sahibi bulunduğu %17.54'lük orana tekabül eden 2,271 TL'lik payını 5,959 TL bedelle devir almış olup, 29 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanması ardından devir bedeli ödenmiştir.
- (***) TEB A.Ş.; TEB Leasing sermayesini temsil eden hisselerinin %90'ını Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 18,244 TL tutarındaki kar ekli finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir. Firmaya ait elde kalan %10 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

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

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

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Finansal Holding Şirketi'nin Payı | Grubun Payı | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Cari Dönem Kar/Zararı |
|---|-----------------------------------|-------------|--------------|--------------|------------------|-----------------------|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. | %33 | %33 | 8,279 | 5,790 | 3,289 | 1,565 |

Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. 8 Ocak 2009 tarihinde faaliyete geçmiştir. 23 Temmuz 2010 tarihinde toplanan Olağanüstü Genel Kurul'da ödenmiş sermayenin nakden 6,000 TL artırılmasına karar verilmiş olup, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin payına düşen 1,996,500 TL 2 Ağustos 2010 tarihinde ödenmiştir.

| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. | 2,800 | 462 |
| Toplam | 2,800 | 462 |

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Vade analizi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------|------------|----------|----------------|----------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | - | - | 224,839 | 191,904 |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | 199,584 | 175,683 |
| 4 Yılda Fazla | - | - | 24,610 | 24,450 |
| Özel Karşılıklar | - | - | (9,901) | (9,901) |
| Toplam | - | - | 439,132 | 382,136 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------|--------------|----------------|
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | - | - | - | - | - | - |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | - | - |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | - | - | - | - | - | - |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Önceki Dönem | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 25,640 | 252,932 | - | - | - | 278,572 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 2,242 | 88,976 | - | - | - | 91,218 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | - | 22,247 | - | - | - | 22,247 |
| Toplam | 27,882 | 364,155 | - | - | - | 392,037 |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | - | 9,901 | - | - | - | 9,901 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | - | 9,901 | - | - | - | 9,901 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 27,882 | 354,254 | - | - | - | 382,136 |

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

| | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|---------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------------|--------------|---------------|
| 1 Ocak 2010 | - | 9,901 | - | - | - | 9,901 |
| Dönem içinde aktarılanlar | - | 4,843 | - | - | - | 3,441 |
| Tahsilatlar | - | (1,035) | - | - | - | (700) |
| Silinenler | - | (5,799) | - | - | - | (5,474) |
| Satılan bağlı ortaklığın etkisi | - | (7,910) | - | - | - | (7,910) |
| 30 Eylül 2010 Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
| 1 Ocak 2009 | - | 5,015 | - | - | - | 5,015 |
| Dönem içinde aktarılanlar | - | 17,359 | - | - | - | 17,359 |
| Tahsilatlar | - | (4,421) | - | - | - | (4,421) |
| Silinenler | - | (8,052) | - | - | - | (8,052) |
| 31 Aralık 2009 Bakiyesi | - | 9,901 | - | - | - | 9,901 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

30 Eylül 2010 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak TEB Leasing'in elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri (-) TL'dir (31 Aralık 2009: 2,894 TL).

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

| 30 Eylül 2010 | 30 Günden Az | 31-60 Gün | 61-90 Gün | 91 Günden Fazla | Toplam |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | | |
| Kurumsal Krediler | - | - | - | - | - |
| Kobi Kredileri | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | - |

| 31 Aralık 2009 | 30 Günden Az | 31-60 Gün | 61-90 Gün | 91 Günden Fazla | Toplam |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | | |
| Kurumsal Krediler | - | 2,242 | - | - | 2,242 |
| Kobi Kredileri | 38,199 | 25,868 | 12,061 | 12,848 | 88,976 |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| Toplam | 38,199 | 28,110 | 12,061 | 12,848 | 91,218 |

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak TEB Leasing'in 30 Eylül 2010 itibarıyla müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri (-) TL'dir (31 Aralık 2009: 25,787 TL).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|------------|---------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 7,452 | 764 | 30,976 | 354 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 7,452 | 764 | 30,976 | 354 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009 | Alımlar | Satışlar | Diğer | Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi | Satış Amaçlı Duran Bağlı Ortaklığın Etkisi | Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2010 |
|---------------------------------------|---|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|---|---|
| Maliyet: | | | | | | | |
| Gayrimenkul | 61,453 | - | - | (721) | - | - | 60,731 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 76,316 | - | (619) | - | - | - | 75,697 |
| Araçlar | 2,062 | 378 | (79) | 155 | - | - | 2,517 |
| Diğer | 300,286 | 39,813 | (16,407) | 1,564 | (1,080) | (820) | 323,356 |
| Toplam Maliyet | 440,117 | 40,191 | (17,105) | 998 | (1,080) | (820) | 462,301 |
| | | | | | | | |
| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi | Satış Amaçlı Duran Bağlı Ortaklığın Etkisi | Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2010 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | | | |
| Gayrimenkul | (6,446) | (1,251) | - | 107 | - | - | (7,590) |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | (41,219) | (4,561) | 619 | - | - | - | (45,161) |
| Araçlar | (831) | (318) | 37 | (60) | - | - | (1,172) |
| Diğer (*) | (152,835) | (32,214) | 2,628 | (2,780) | 563 | 412 | (184,226) |
| Toplam Birikmiş Amortisman | (201,331) | (38,344) | 3,284 | (2,733) | 563 | 412 | (238,149) |
| Net Defter Değeri | 238,786 | 1,847 | (13,821) | (1,735) | (517) | (408) | 224,152 |

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkuller için ayrılan 3,155 TL (31 Aralık 2009: 2,608 TL) değer düşüş karşılığında içermektedir.

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: 30 Eylül 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 3,155 TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 2,608 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 : Yoktur (31 Aralık 2009 : 13,056 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009 | Alımlar | Satışlar | Diğer | Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi | Satış Amaçlı Duran Bağlı Ortaklığın Etkisi | Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2010 |
|--|---|----------------|-------------|--------------|------------------------------------|--|---|
| Maliyet: | | | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar (*) | 49,681 | 7,540 | (25) | 616 | (2,439) | (3,568) | 51,805 |
| Toplam Maliyet | 49,681 | 7,540 | (25) | 616 | (2,439) | (3,568) | 51,805 |
| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi | Satış Amaçlı Duran Bağlı Ortaklığın Etkisi | Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2010 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (31,710) | (6,939) | 3 | (738) | 894 | 1,804 | (36,686) |
| Toplam Birikmiş Amortisman | (31,710) | (6,939) | 3 | (738) | 894 | 1,804 | (36,686) |
| Net Defter Değeri | 17,971 | 601 | (22) | (122) | (1,545) | (1,764) | 15,119 |

(*) Diğer maddi olmayan duran varlıklar 1,205 TL tutarında net konsolidasyon şerefiyesi 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 2009: Yoktur).
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı : Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedenilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).
- Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

TEB Portföy'ün, 27 Şubat 2005 tarihinde TEB Yatırım tarafından satın alınması sonucunda oluşan 1,205 TL tutarında pozitif şerefiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 1,205 TL).

Finansal Holding Şirketi 1 Eylül 2007 tarihinde Anadolu Cetelem Tüketici Finansman A.Ş.'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.Ş.("TEB Cetelem") olarak değiştirilmiştir. Bu alıma ilişkin olarak 17,982 TL tutarında şerefiye kaydedilmiş olup, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bu tutarın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

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

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur. (31 Aralık 2009: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 30 Eylül 2010 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 15,904 TL (31 Aralık 2009: 50,651 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (devamı):

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-----------------|---------------|
| 1 Ocak İtibarıyla | 50,651 | 19,920 |
| Değerleme Artış/Azalışı | (126) | 2 |
| Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi | (43,230) | |
| Diğer | (376) | 589 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri | 11,461 | 34,338 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net) | (32,271) | 34,929 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | (2,476) | (4,198) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 15,904 | 50,651 |
| | | |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| 1 Ocak İtibarıyla (Ertelenmiş Vergi Borcu) | - | (9) |
| Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi | - | - |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri | - | 9 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net) | - | 9 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - |

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Finansal Holding Şirketi, TEB Cetelem'de bulunan %80 oranındaki hisselerinin satış süreci içindedir. Söz konusu hisselerin satışı için gerekli anlaşmanın imzalanmasına karar verilmiş ve gerekli yasal izinler alınarak satış 26 Ekim 2010 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla TEB Cetelem'in varlıkları ve yükümlülükleri satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla TEB Cetelem'in varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem |
|---|----------------|
| Bankalar | 2,661 |
| Krediler | 753,167 |
| Ertelenmiş maliyetler ve diğer aktifler | 23,196 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar | 2,172 |
| Toplam varlıklar | 781,196 |
| Grup içi bakiyelerin eliminasyonu | (1,166) |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar | 780,030 |

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Borçlu Geçici Takas Hesabı | 215,313 | 112,330 |
| Menkul Kıymet İşlemleri Nedeniyle Müşteriden Alacaklar | 25,180 | 23,365 |
| Yapılmakta Olan Finansal Kiralama Sözleşmeleri | - | 930 |
| Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı | 28,054 | 31,743 |
| Verilen Avanslar | 1,928 | 3,424 |
| Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri | 5,700 | 7,296 |
| Peşin Ödenen Kiralar | 5,131 | 4,515 |
| Peşin Ödenen Sigorta Primleri | 2,133 | 103 |
| Diğer Peşin Ödenen Giderler | 19,877 | 22,269 |
| Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar | 156,460 | 162,685 |
| Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı | 35,102 | 30,668 |
| Diğer | 19,301 | 22,209 |
| Toplam | 514,179 | 421,537 |

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 388,124 | 136,212 | 297,787 | 85,225 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | 107 | - |
| Özel Karşılıklar | (7,801) | (707) | (7,828) | (391) |
| Toplam | 380,323 | 135,505 | 290,066 | 84,834 |

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Diğer | Toplam |
|---|----------------|----------------|----------|----------|----------------|
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 336,345 | 159,831 | - | - | 496,176 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 6,320 | 11,510 | - | - | 17,830 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 3,349 | 6,981 | - | - | 10,330 |
| Toplam | 346,014 | 178,322 | - | - | 524,336 |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | 1,720 | 6,788 | - | - | 8,508 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 1,720 | 6,788 | - | - | 8,508 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 344,294 | 171,534 | - | - | 515,828 |
| Önceki Dönem | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Diğer | Toplam |
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 222,576 | 122,430 | - | - | 345,006 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 24,139 | 4,215 | - | - | 28,354 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 2,943 | 6,816 | - | - | 9,759 |
| Toplam | 249,658 | 133,461 | - | - | 383,119 |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | 1,403 | 6,816 | - | - | 8,219 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 1,403 | 6,816 | - | - | 8,219 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 248,255 | 126,645 | - | - | 374,900 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

| | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Diğer | Toplam |
|-------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|---------------|
| 1 Ocak 2010 | 1,403 | 6,816 | - | - | 8,219 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 317 | 309 | - | - | 626 |
| Tahsilatlar | - | (337) | - | - | (337) |
| Silinenler | - | - | - | - | - |
| 30 Eylül 2010 Bakiyesi | 1,720 | 6,788 | - | - | 8,508 |

| | Kurumsal | Kobi | Tüketici | Diğer | Toplam |
|--------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|---------------|
| 1 Ocak 2009 | 1,012 | 5,510 | - | - | 6,522 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 391 | 2,108 | - | - | 2,499 |
| Tahsilatlar | - | (802) | - | - | (802) |
| Silinenler | - | - | - | - | - |
| 31 Aralık 2009 Bakiyesi | 1,403 | 6,816 | - | - | 8,219 |

30 Eylül 2010 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak TEB Faktoring'in elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 541 TL'dir (31 Aralık 2009: 649 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

| | 7 Gün | | | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|----------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|-------------------|
| | Vadesiz | İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | | |
| Tasarruf Mevduatı | 285,992 | - | 705,060 | 2,110,636 | 181,585 | 124,327 | 352 | 6,921 | 3,414,873 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,411,276 | - | 1,494,030 | 1,391,143 | 82,231 | 102,024 | 171,281 | 1,511 | 4,653,496 |
| Yurt içinde Yer. K. | 876,577 | - | 1,389,301 | 1,295,948 | 31,597 | 23,373 | 13,346 | 1,511 | 3,631,653 |
| Yurtdışında Yer.K | 534,699 | - | 104,729 | 95,195 | 50,634 | 78,651 | 157,935 | - | 1,021,843 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 159,381 | - | 5,050 | 2,490 | - | - | 26 | - | 166,947 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 609,171 | - | 599,488 | 563,186 | 31,307 | 24,264 | - | 40 | 1,827,456 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 12,887 | - | 35,679 | 134,534 | 4,294 | 382 | 1 | - | 187,777 |
| Kıymetli Maden DH | 82,573 | - | 7,525 | 2,077 | 671 | 250 | - | - | 93,096 |
| Bankalar Mevduatı | 205,875 | - | 470,091 | 73,394 | 0 | 1,042 | 3,113 | - | 753,515 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 60,910 | - | 112,523 | 28,141 | - | - | - | - | 201,574 |
| Yurtdışı Bankalar | 36,149 | - | 347,566 | 45,253 | - | 1,042 | 3,113 | - | 433,123 |
| Katılım Bankaları | 108,816 | - | 10,002 | - | - | - | - | - | 118,818 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Toplam | 2,767,155 | - | 3,316,923 | 4,277,460 | 300,088 | 252,289 | 174,773 | 8,472 | 11,097,160 |

a.2) Önceki Dönem :

| | 7 Gün | | | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|----------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|-------------------|
| | Vadesiz | İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | | |
| Tasarruf Mevduatı | 270,084 | - | 803,947 | 2,312,553 | 66,611 | 37,413 | 629 | 11,414 | 3,502,651 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,390,178 | - | 1,200,328 | 1,354,635 | 108,668 | 207,944 | 167,375 | 2,122 | 4,431,250 |
| Yurt içinde Yer. K. | 926,062 | - | 1,143,740 | 1,286,924 | 64,399 | 76,893 | 24,790 | 2,122 | 3,524,930 |
| Yurtdışında Yer.K | 464,116 | - | 56,588 | 67,711 | 44,269 | 131,051 | 142,585 | - | 906,320 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 103,715 | - | 1,095 | 1,508 | - | - | 194 | - | 106,512 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 701,589 | - | 658,821 | 649,711 | 14,650 | 27,499 | 263 | 102 | 2,052,635 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 9,528 | - | 24,219 | 87,932 | 44,702 | 444 | 1 | - | 166,826 |
| Kıymetli Maden DH | 16,613 | - | 3,854 | 2,086 | 835 | 374 | - | - | 23,762 |
| Bankalar Mevduatı | 93,447 | - | 84,346 | 34,046 | 64,623 | 9,057 | 17 | - | 285,536 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 14,758 | - | - | 5,068 | - | - | - | - | 19,826 |
| Yurtdışı Bankalar | 28,216 | - | 84,346 | 28,978 | 64,623 | 9,057 | 17 | - | 215,237 |
| Katılım Bankaları | 50,473 | - | - | - | - | - | - | - | 50,473 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2,585,154 | - | 2,776,610 | 4,442,471 | 300,089 | 282,731 | 168,479 | 13,638 | 10,569,172 |

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan(*) | | Sigorta Limitini Aşan(*) | |
|--|-------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 1,374,482 | 1,265,160 | 1,942,875 | 2,130,077 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 380,486 | 379,691 | 1,291,329 | 1,302,510 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 4,218 | 3,372 | 84,565 | 18,838 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 1,759,186 | 1,648,223 | 3,318,769 | 3,451,425 |

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde 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 |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 75,050 | 64,476 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 238,979 | 263,013 |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 10,138 | 10,408 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 6,734 | 11,997 | 2,629 | 3,341 |
| Swap İşlemleri | 57,647 | 7,510 | 21,294 | 6,142 |
| Futures İşlemleri | - | 17,056 | - | 14,497 |
| Opsiyonlar | 18,835 | 7,293 | 7,061 | 2,973 |
| Diğer | 111 | - | 52 | - |
| Toplam | 83,327 | 43,856 | 31,036 | 26,953 |

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 | 303,589 | 71,403 | 362,983 | 165,273 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 1,763,871 | 1,577,041 | 966,033 | 1,260,833 |
| Toplam | 2,067,460 | 1,648,444 | 1,329,016 | 1,426,106 |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 1,610,592 | 1,454,086 | 1,296,670 | 960,316 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 456,868 | 194,358 | 32,346 | 465,790 |
| Toplam | 2,067,460 | 1,648,444 | 1,329,016 | 1,426,106 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

TEB A.Ş., fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. TEB A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 3 Eylül 2010 tarihinde temin ettiği, 2 Eylül 2011 vadeli 190,000,000 Euro ve 100,000,000 Dolar tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

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

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 512,306 | - | 1,071,971 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 511,484 | - | 1,071,243 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 822 | - | 728 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 512,306 | - | 1,071,971 | - |

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 2009: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 kiralanın menkullerinin 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:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|---------------|---------------|--------------|-----|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | 5,117 | 3,319 | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | 15,257 | 11,800 | - | - |
| 4 Yılda Fazla | 7,204 | 6,749 | - | - |
| Toplam | 27,578 | 21,868 | - | - |

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

TEB A.Ş.'nin Genel Müdürlük ve Ümraniye binaları, İzmir-Ege Kurumsal şube binası Economy Bank ve Ekonomi Bank IBU'nun Genel Müdürlük binası dışındaki tüm binalar ve şubeler faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dönemde 55,848 TL (30 Eylül 2009: 56,645 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*) | 55,362 | - | 73,493 | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 55,362 | - | 73,493 | - |

(*) Riskten korunma aracı swaplardan oluşmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 73,560 | 61,177 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 10,393 | 11,237 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 11,068 | 8,833 |
| Diğer | 618 | 7,738 |
| Toplam | 95,639 | 88,985 |

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 50,355 TL (31 Aralık 2009 : 26,976 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 16,182 TL'dir (31 Aralık 2009 : 10,617 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp 22,369 TL (31 Aralık 2009: 18,940 TL) tutarında karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 10,626 TL (31 Aralık 2009: 9,897 TL) toplam kullanılmamış izin karşılığı yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 18,940 | 14,136 |
| Cari hizmet maliyeti | 2,607 | 2,745 |
| Faiz maliyeti | 1,520 | 1,626 |
| Ödeme ve faydaların kısılması | 1,571 | 1,473 |
| Aktüeryal kayıp / (kazanç) | - | 2,552 |
| Dönem içinde ödenen | (1,782) | (3,555) |
| Satılan bağlı ortaklığın etkisi | (248) | (37) |
| Satış amaçlı duran bağlı ortaklığın etkisi | (239) | - |
| 30 Eylül itibarıyla | 22,369 | 18,940 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | 10,626 | 9,896 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 4,750 | 4,163 |
| Diğer (*) | 35,936 | 35,395 |
| Toplam | 51,312 | 49,454 |

(*) Grubun personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik 16,022 TL (31 Aralık 2009: 21,963 TL) tutarında karşılıklar ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 16,182 TL (31 Aralık 2009:10,617 TL) tutarında özel karşılıklar bulunmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

f.2) Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar Vergisi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | 16,447 | 3,959 |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 6,510 | 9,088 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 977 | 920 |
| BSMV | 9,357 | 10,270 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 8 | 10 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 394 | 746 |
| Diğer (*) | 6,523 | 7,652 |
| Toplam | 23,769 | 28,686 |

(*) Diğer kaleminin 6,109 TL (31 Aralık 2009: 6,298 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 523 TL (31 Aralık 2009: 782 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, peşin ödenmiş 111 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2,741 | 2,563 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2,876 | 2,756 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 192 | 216 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 379 | 402 |
| Diğer | 4 | 213 |
| Toplam | 6,192 | 6,150 |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun 30 Eylül 2010 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2009: Yoktur). Ertelenmiş vergi borcu hareket tablosu Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar'da verilmiştir.

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

Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 16'da belirtildiği gibi satış amaçlı elde tutulan duran varlık borçları satış sürecinde bulunan TEB Cetelem'in yükümlülüklerinden oluşmakta olup bu tutarın detayı 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla aşağıda belirtilmiştir.

| | Cari Dönem |
|---|----------------|
| Alınan Krediler | 693,887 |
| Diğer borçlar ve karşılıklar | 64,992 |
| Toplam yükümlülükler | 758,879 |
| Grup içi bakiyelerin eliminasyonu | (127,592) |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları | 631,287 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

TEB A.Ş., 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. Ana sözleşmede yer alan hükümler gereği ilgili sermaye benzeri krediden 6 Milyon USD tutarında anapara geri ödemesi 15 Ekim 2009 ve 15 Nisan 2010 tarihlerinde yapılmıştır.

TEB A.Ş. 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 A.Ş., 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.Ş., 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 Milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı 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'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, TEB A.Ş.'ye uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, TEB A.Ş.'nin sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 453,561 | - | 483,474 |
| Toplam | - | 453,561 | - | 483,474 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

| | Cari Dönem |
|----------------------------------|------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 500,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - |

Şirketin sermayesi her biri Bir (1.-TL) 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 beşyüzmilyon (500,000,000-) Türk Lirasından ibarettir. B Grubu Hisseler 30 Eylül 2010 itibarıyla BNP Paribas'a aittir. BNP Paribas SA sözkonusu hisselerin tamamını 25 Ekim 2010 tarihinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ne devretmiştir.

Ana Sözleşmede aksi belirtilen durumlar dışında, Şirket hissedarları 10 Şubat 2010 tarihine kadar sahip oldukları hisseleri devredemezler. Farklı gruplardaki hisselerle 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 2009: 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 2010 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, karlılığı 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.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Yoktur.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 23,040 | 3,726 | 14,296 | 4,092 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 23,040 | 3,726 | 14,296 | 4,092 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü | 3,726 | 4,092 |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı | - | - |
| Toplam | 3,726 | 4,092 |

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 88,247 | 75,771 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 11,172 | 12,558 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| Toplam | 99,419 | 88,329 |

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|----------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (*) | 1,019,081 | 819,089 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 1,019,081 | 819,089 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler: (devamı)

Sermaye yedekleri içinde yer alan menkul değerler değerlendirme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 18,388 | 4,396 |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları | 32,998 | 64,079 |
| 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 | (26,998) | (46,551) |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi | (2,088) | (3,536) |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) | 6,405 | - |
| Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) | (401) | - |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi | - | - |
| Dönem sonu | 32,770 | 18,388 |

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenmiş Sermaye | 173,348 | 173,346 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 351 | 351 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 5,002 | 3,437 |
| Yasal Yedekler | 9,577 | 9,059 |
| Olağanüstü Yedekler | 100,564 | 58,900 |
| Diğer Kâr Yedekleri | (933) | 1,391 |
| Dönem Net Kâr ve Zararı | 22,416 | 42,183 |
| Dönem sonu itibarıyla | 310,325 | 288,667 |

13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :Yoktur (31 Aralık 2009 : 743 TL)

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla sırasıyla 1,136,818 TL ve 957,516 TL; çekler için ödeme taahhütleri 702,583 TL ve 650,733 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 2010 tarihi itibarıyla toplam 3,123,612 TL (31 Aralık 2009: 2,728,420 TL) tutarında teminat mektubu, 62,380 TL (31 Aralık 2009: 40,826 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 812,532 TL (31 Aralık 2009: 784,907 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Grup'un 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 291,440 TL (31 Aralık 2009 : 207,612 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 | 228,733 | 213,814 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 76,649 | 47,228 |
| Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 152,084 | 166,586 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 4,061,231 | 3,547,951 |
| Toplam | 4,289,964 | 3,761,765 |

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

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 28,783 | 1.42 | 50,825 | 2.25 | 22,109 | 1.44 | 39,986 | 1.79 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 22,518 | 1.11 | 30,908 | 1.37 | 16,422 | 1.07 | 23,166 | 1.04 |
| Ormancılık | 6,027 | 0.30 | 19,917 | 0.88 | 5,180 | 0.34 | 16,820 | 0.75 |
| Balıkçılık | 238 | 0.01 | - | - | 507 | 0.03 | - | - |
| Sanayi | 1,026,393 | 50.53 | 1,214,629 | 53.77 | 830,539 | 54.19 | 1,142,868 | 51.27 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 60,278 | 2.97 | 48,758 | 2.16 | 43,566 | 2.84 | 24,103 | 1.08 |
| İmalat Sanayi | 947,419 | 46.64 | 1,160,910 | 51.40 | 767,155 | 50.05 | 1,102,432 | 49.46 |
| Elektrik, Gaz, Su | 18,696 | 0.92 | 4,961 | 0.22 | 19,818 | 1.29 | 16,333 | 0.73 |
| İnşaat | 514,041 | 25.31 | 295,171 | 13.07 | 328,665 | 21.44 | 280,978 | 12.60 |
| Hizmetler | 435,219 | 21.43 | 371,843 | 16.46 | 331,570 | 21.64 | 337,122 | 15.13 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 147,619 | 7.27 | 34,568 | 1.53 | 99,329 | 6.48 | 24,292 | 1.09 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 12,582 | 0.62 | 13,086 | 0.58 | 7,139 | 0.47 | 3,209 | 0.14 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 125,620 | 6.18 | 162,251 | 7.18 | 77,468 | 5.05 | 177,007 | 7.94 |
| Mali Kuruluşlar | 40,630 | 2.00 | 132,757 | 5.88 | 39,749 | 2.60 | 80,810 | 3.63 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 30,357 | 1.49 | 12,328 | 0.55 | 25,949 | 1.69 | 22,953 | 1.03 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 53,295 | 2.62 | 4,227 | 0.19 | 47,328 | 3.09 | 10,290 | 0.46 |
| Eğitim Hizmetleri | 448 | 0.02 | 683 | 0.03 | 564 | 0.04 | 579 | 0.03 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 24,668 | 1.21 | 11,944 | 0.53 | 34,044 | 2.22 | 17,982 | 0.81 |
| Diğer | 26,742 | 1.32 | 326,318 | 14.45 | 19,777 | 1.29 | 428,151 | 19.21 |
| Toplam | 2,031,178 | 100.00 | 2,258,786 | 100.00 | 1,532,660 | 100.00 | 2,229,105 | 100.00 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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 | 1,788,283 | 1,294,691 | 28,763 | 11,875 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 1,059 | 61,321 | - | - |
| Akreditifler | 39 | 811,790 | - | 703 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler | 212,587 | 77,548 | 447 | 858 |
| Toplam | 2,001,968 | 2,245,350 | 29,210 | 13,436 |

TEB A.Ş., 24,708 TL (31 Aralık 2009: 18,361 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 16,182 TL (31 Aralık 2009: 10,617 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

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): | 13,468,204 | 6,634,031 | - | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 2,843,558 | 1,655,125 | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 6,097,149 | 2,203,897 | - | - |
| Futures Para İşlemleri | 532,168 | 483,173 | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 3,995,329 | 2,291,836 | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) : | 692,222 | 375,169 | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 449,922 | 338,514 | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | 242,300 | 36,655 | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III) | 253,020 | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV) | 3,893 | - | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV) | 14,417,339 | 7,009,200 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 537,997 | 761,499 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 96,581 | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - | 634,578 | 761,499 |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 14,417,339 | 7,009,200 | 634,578 | 761,499 |

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, 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 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devamı)

TEB A.Ş., piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 537,997 TL'lik kısmını (31 Aralık 2009: 761,499 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

TEB Cetelem nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği 96,581 TL'lik swap işlemi ile yabancı para cinsinden kullandığı kredileri için kur riskine karşı koruma sağlamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 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 | 331,576 | 309,051 | 819,174 | 1,942,210 | 1,290,391 | 1,055,250 | - | - |
| USD | 518,521 | 666,473 | 760,530 | 762,366 | 527,220 | 579,080 | 257,559 | - |
| EURO | 483,530 | 238,155 | 1,571,931 | 522,869 | 474,308 | 402,863 | - | - |
| DİĞER | 178,628 | 117,624 | 40,548 | 127,443 | 86,386 | 75,151 | - | 274,609 |
| Toplam | 1,512,255 | 1,331,303 | 3,192,183 | 3,354,888 | 2,378,305 | 2,112,344 | 257,559 | 274,609 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| TL | 358,911 | 191,184 | 130,341 | 663,979 | 476,853 | 485,412 | - | - |
| USD | 160,626 | 445,333 | 268,590 | 454,769 | 324,011 | 322,206 | 234,791 | - |
| EURO | 286,391 | 145,176 | 744,288 | 107,932 | 245,423 | 230,800 | - | - |
| DİĞER | 34,976 | 32,528 | 120,376 | 52,136 | 132,380 | 111,406 | - | 248,382 |
| Toplam | 840,904 | 814,221 | 1,263,595 | 1,278,816 | 1,178,667 | 1,149,824 | 234,791 | 248,382 |

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2009: Yoktur).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).
 - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 30 Eylül 2010 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,311,297 TL ve 131,120,777 bin (31 Aralık 2009 : 1,144,205 TL ve 113,835,511 bin) olup toplam cari değeri 4,555,448 TL'dir (31 Aralık 2009 : 5,645,247 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Moody's Investor Services: Ekim 2010

| | |
|----------------------------------|---------|
| Görünüm | Durağan |
| Finansal Güç Notu | D+ |
| Yabancı Para Mevduat Notu | Ba3/NP |

Fitch Ratings: Haziran 2010

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Yabancı Para Taahhütler | |
| Uzun Vadeli | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Türk Parası Taahhütler | |
| Uzun Vadeli | BBB |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AAA (tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Bireysel Derecelendirme | C/D |
| Destek Notu | 2 |

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

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 456,107 | 83,804 | 610,001 | 113,567 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 336,049 | 54,148 | 275,753 | 35,545 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 9,193 | - | 4,105 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 801,349 | 137,952 | 889,859 | 149,112 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 40,718 TL'dir (30 Eylül 2009: 30,171 TL).

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | 10 |
| Yurtiçi Bankalardan | 1,139 | 81 | 1,203 | 38 |
| Yurtdışı Bankalardan | 4,559 | 2,034 | 5,783 | 10,559 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 5,698 | 2,115 | 6,986 | 10,607 |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 12,229 | 1,652 | 10,865 | 594 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 146,216 | 4,951 | 119,599 | 6,197 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 43,270 | 462 | 95,634 | 160 |
| Toplam | 201,715 | 7,065 | 226,098 | 6,951 |

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 13,553 | 1,928 | 10,397 | 3,133 |
| Yurtdışı Bankalara | 74,636 | 13,818 | 115,224 | 17,139 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 24,364 | - | 25,878 |
| Toplam | 88,188 | 40,110 | 125,620 | 46,150 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderleri 5,068 TL (30 Eylül 2009: 2,727 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 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 Yılden Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduat | 1667 | 5,393 | 378 | 19 | 42 | 87 | - | 7,586 |
| Tasarruf Mevduatı | 1405 | 51,865 | 142,687 | 6,575 | 8,569 | 34 | 532 | 211,667 |
| Resmi Mevduat | - | 105 | 156 | 1 | 9 | - | - | 271 |
| Ticari Mevduat | 169 | 44,851 | 42,180 | 474 | 834 | - | - | 88,508 |
| Diğer Mevduat | - | 1,755 | 9,789 | 2,833 | 95 | 2 | - | 14,474 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,241 | 103,969 | 195,190 | 9,902 | 9,549 | 123 | 532 | 322,506 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4,503 | 18,795 | 28,733 | 1711 | 2,364 | 4,232 | 6,114 | 66,452 |
| Bankalar Mevduat | 258 | 227 | 466 | 113 | 51 | - | - | 1115 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | 659 | 66 | 24 | 11 | 4 | - | - | 764 |
| Toplam | 5,420 | 19,088 | 29,223 | 1835 | 2,419 | 4,232 | 6,114 | 68,331 |
| Genel Toplam | 8,661 | 123,057 | 224,413 | 11,737 | 11,968 | 4,355 | 6,646 | 390,837 |

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 | 24 | 9 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 24 | 9 |

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Kar | 1,701,710 | 2,016,225 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 37,930 | 72,320 |
| Türev Finansal İşlemlerden (**) | 429,446 | 406,190 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (*) | 1,234,334 | 1,537,715 |
| Zarar (-) | 1,727,431 | 1,982,256 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 9,617 | 8,900 |
| Türev Finansal İşlemlerden (**) | 629,686 | 564,008 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*) | 1,088,128 | 1,409,349 |

(*) 30 Eylül 2010 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 15,630 TL (30 Eylül 2009 : 32,378 TL), dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 49,964 TL'dir (30 Eylül 2009 : 27,482 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 11,631 TL (30 Eylül 2009: 11,823 TL), zararlar ise 65,590 TL'dir (30 Eylül 2009 : 94,426 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 92,822 | 128,027 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | (6,483) | 5,672 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | (15,693) | 24,930 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 114,998 | 97,425 |
| Genel Karşılık Giderleri | 15,011 | (4,302) |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 18,045 | 6733 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 13 | 26 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 18,032 | 6,707 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 2,472 | 5,288 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 2,472 | 5,288 |
| Diğer | 777 | 389 |
| Toplam | 129,127 | 136,134 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Personel Giderleri | 299,623 | 290,824 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 5,593 | 5,568 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 38,157 | 44,075 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 5,940 | 5,429 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 1,822 | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 193,960 | 194,312 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 55,402 | 55,762 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 4,733 | 5,641 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 18,247 | 16,714 |
| Diğer Giderler | 115,957 | 116,424 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 108 | 876 |
| Diğer(*) | 67,278 | 34,827 |
| Toplam | 612,858 | 576,140 |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 8,164 TL (30 Eylül 2009: 7,295 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 30,669 TL (30 Eylül 2009 : 15,180 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 633,357 TL (30 Eylül 2009 : 663,300 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 220,827 TL (30 Eylül 2009 : 211,428 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 612,858 TL (30 Eylül 2009 : 576,140 TL) tutarındadır.

TEB A.Ş.'nin sahibi olduğu TEB Leasing hisselerinin %90'ını 30 Eylül 2010 tarihinde 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye satmıştır. 18,244 TL tutarındaki satış karı gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetten Gelirler" ana başlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları" kaleminde gösterilmiştir.

30 Eylül 2010 ve 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait, TEB Leasing'in durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|---------------|
| Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler | | |
| Net Faiz Geliri / Gideri | 19,661 | 22,185 |
| Faiz Gelirleri | 35,371 | 43,184 |
| Faiz Giderleri | 15,710 | 20,999 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 197 | 172 |
| Temettü Gelirleri | 1,292 | 859 |
| Ticari Kar / Zarar (net) | (338) | (2,450) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 13 | 34 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 20,825 | 20,800 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | 3,628 | 10,902 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 8,270 | 7,393 |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar / Zarar | 8,927 | 2,505 |
| Vergi Karşılığı (**) | 3,015 | (27) |
| Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı / Zararı | 11,942 | 2,478 |
| Eliminasyonların Etkisi | (1,079) | (424) |
| Durdurulan Faaliyetler Satış Karı | 18,244 | - |
| Durdurulan Faaliyetler Satış Karı Vergi Gideri (**) | (3,859) | - |
| Dönem Karı (*) | 25,248 | 2,054 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- (*) Cari dönem karı, TEB Leasing'in satış tarihine kadar (30 Eylül 2010) olan gelir ve gider kalemlerini ve bu satıştan kaynaklanan net satış karı ile satışla ilgili vergi karşılığı giderini içermektedir.
- (**) Bağlı ortaklık satışı ile ilgili oluşan 3,859 TL'lik vergi gideri ile satılan bağlı ortaklığın satış tarihine kadar oluşan 3,015 TL'lik vergi geliri toplamı olan 844 TL vergi gideri "Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı" satırında gösterilmiştir.

Finansal Holding Şirketi'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla satış süreci devam etmekte olan sahibi olduğu TEB Cetelem'i gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetten Gelirler" ana başlığı altında "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri" kaleminde gösterilmiştir.

30 Eylül 2010 ve 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait, TEB Cetelem'in durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|----------------|
| Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler | | |
| Net Faiz Geliri / Gideri | 12,328 | 9,489 |
| Faiz Gelirleri | 44,832 | 36,287 |
| Faiz Giderleri | 32,505 | 26,798 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 1,943 | 2,955 |
| Ticari Kar / Zarar (net) | (533) | (285) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 860 | 336 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 14,598 | 12,495 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | 5,725 | 7,334 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 8,558 | 9,813 |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar / Zarar | 315 | (4,652) |
| Vergi Karşılığı | 3,072 | - |
| Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı / Zararı | 3,387 | (4,652) |
| Eliminasyonların Etkisi | 30,208 | 8,801 |
| Dönem Karı | 33,595 | 4,149 |

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

- a) 30 Eylül 2010 itibarıyla sürdürülen faaliyetler dolayısıyla hesaplanan cari vergi gideri 41,920 TL (30 Eylül 2009: 52,250 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 6,817 TL'dir (30 Eylül 2009: 2,084 TL ertelenmiş vergi geliri), durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri ise 9,694 TL (30 Eylül 2009 : -), ve ertelenmiş vergi geliri 11,922 TL (30 Eylül 2009: 27 TL ertelenmiş vergi gideri)'dir.
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 6,817 TL'dir (30 Eylül 2009: 2,083 TL ertelenmiş vergi geliri).

TEB A.Ş. TEB Leasing hisselerinin %90'ını 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye satmış olup, bu satışın vergi etkisi 3,859 TL "Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı" ana başlığı altında gösterilmiştir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Vergi öncesi kar | 184,189 | 238,783 |
| İlaveler | 33,831 | 66,477 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 5,051 | 14,842 |
| Genel kredi karşılığı provizyonları | 14,500 | 2,163 |
| Farklı vergi oranının etkisi | 8,137 | 4,326 |
| Diğer | 6,143 | 45,146 |
| İndirimler | (53,635) | (54,295) |
| Genel kredi karşılığı provizyonları | (180) | (6,686) |
| Vergi Riskleri Karşılığı | - | (14,711) |
| Geçmiş yıl zararları | (4,483) | (16,451) |
| Yatırım indirimi | (31,585) | - |
| Diğer | (17,390) | (16,447) |
| Mali Kar/ (Zarar) | 164,382 | 250,965 |
| Kurumlar vergisi oranı | 20% | 20% |
| Hesaplanan Vergi | 32,875 | 50,194 |

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

Grup'un 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği kar 92,469 TL (30 Eylül 2009: 182,386 TL), durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar 58,843 TL (30 Eylül 2009: 6,203 TL)'dir.

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan 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 2009: 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 2009: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık haklarına ait kâr/zarar | (22,416) | (31,888) |

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

| Diğer faiz gelirleri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Factoring işlemlerinden alınan faizler | 32,391 | 35,310 |
| Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı | - | 13,393 |
| Diğer | 4,209 | 2,744 |
| Toplam | 36,600 | 51,447 |

| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Aracılık komisyonları | 18,103 | 16,702 |
| Kredi kartı ücret ve komisyon gelirleri | 131,239 | 134,592 |
| Fon yönetim komisyonları | 29,807 | 31,614 |
| İthalat akreditif komisyonları | 2,627 | 3,193 |
| İstihbarat ücret ve komisyonları | 16,096 | 11,360 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları | 9,050 | 8,153 |
| Sigorta komisyonları | 11,259 | 7,583 |
| Havale komisyonları | 6,825 | 5,482 |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar | 6,856 | 4,696 |
| Danışmanlık komisyonları | 892 | 900 |
| Diğer | 52,656 | 43,248 |
| Toplam | 285,410 | 267,523 |

| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|---------------|
| Kredi kartı ücret ve komisyon giderleri | 80,847 | 72,342 |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar | 6,727 | 6,280 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları | 3,357 | 2,787 |
| Diğer | 10,827 | 7,253 |
| Toplam | 101,758 | 88,662 |

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) Cari Dönem :

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|---|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 15,756 | 46,004 | 60,795 | 87,849 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 57,099 | 16,974 | 107,377 | 85,793 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 2,295 | 11 | 5,176 | 381 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grubun doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 53,227 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 84,137 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|---|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 82,234 | 14,059 | 120,000 | 7,538 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 15,756 | 46,004 | 60,795 | 87,849 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 5,785 | - | 4,213 | 16 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grubun doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,153 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 8,857 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 (İş Ortaklıkları) | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|---|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 269,674 | 287,890 | 159,899 | 84,459 |
| Dönem Sonu | - | - | 247,779 | 269,674 | 147,888 | 159,899 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 16,984 | 25,025 | 4,008 | 6,118 |

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

| Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 1,649,880 | 2,401,449 | 513,803 | 325,588 |
| Dönem Sonu | - | - | 5,201,863 | 1,649,880 | 307,085 | 513,803 |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | (30,500) | 7,027 | 34,023 | (53,186) |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 306,331 | 322,681 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 200,491 | 306,331 | 96,581 | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 507 | (12,430) | - | - |

d) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 24,196 TL'dir (30 Eylül 2009 : 14,349 TL).

TEB MALİ YATIRIMLAR ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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:

| | Bakiye | Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--|-----------|--|
| Nakdi kredi | 164,476 | 1.38 |
| Gayrinakdi kredi | 102,767 | 2.40 |
| Mevduat | 395,667 | 3.53 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 5,508,948 | 38.20 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler | 297,072 | 46.80 |

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 A.Ş., şubeleri 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 %1.65'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2010 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.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Finansal Holding Şirketi'nin Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.