

**TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
VE ORTAKLIKLARI**

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

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

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

İştirakler

10. TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

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

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

11 Aralık 2015

Hasan Tevfik Çolakoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın Akbaygil
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ayşe Aşardağ
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Koordinatör

Berna Tokyay
Bütçe Mali Kontrol
Direktörü

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

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

Telefon No : (0 216) 635 24 67
Faks No : (0 216) 632 61 92

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Finansal Holding Şirketi'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Finansal Holding Şirketi'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Finansal Holding Şirketi'nin, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Finansal Holding Şirketinde sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Finansal Holding Şirketi'nde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Finansal Holding Şirketi'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Finansal Holding Şirketi ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42-56
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-63
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-69
V.	Finansal Holding Şirketi'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	70
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	71

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

Adı Soyadı

Sorumluluk Alanı

Yönetim Kurulu;

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı;

Sabri Davaz

Baş Danışman

Koordinatörler;

Ayşe Aşardağ
Cihat Madanoğlu
Ayşe Meral Çimenbiçer

Bütçe Mali Kontrol Koordinatörü
Grup Vergi Koordinatörü
Proje Yönetimi Koordinatörü

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

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

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

(*) Ailenin sahip olduğu toplam payı ifade etmektedir.

TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis NV/SA'nın %99,93 hissesi ise BNP Paribas SA'ya ait bulunmaktadır. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %9.98'dir.

V. Finansal Holding Şirketi'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

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

		Cari Dönem 30.09.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,098,979	8,992,957	10,091,936	861,792	7,644,085	8,505,877
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	1,221,506	156,134	1,377,640	589,709	98,027	687,736
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,221,506	156,134	1,377,640	589,709	98,027	687,736
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		108,926	18,191	127,117	77,774	12,660	90,434
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,112,580	137,943	1,250,523	511,935	85,367	597,302
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(I-3)	778,134	783,359	1,561,493	595,901	561,349	1,157,250
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		171,620	-	171,620	550,207	-	550,207
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		1,500	-	1,500	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		170,120	-	170,120	550,207	-	550,207
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	3,803,222	74,596	3,877,818	4,316,525	199,674	4,516,199
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,991	115	29,106	28,482	96	28,578
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3,774,231	74,481	3,848,712	4,288,043	133,213	4,421,256
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	66,365	66,365
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	43,470,811	11,416,745	54,887,556	37,881,781	9,447,581	47,329,362
6.1	Krediler ve Alacaklar		42,953,564	11,415,509	54,369,073	37,480,900	9,439,567	46,920,467
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		11,665	3	11,668	78,295	3	78,298
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		42,941,899	11,415,506	54,357,405	37,402,605	9,439,564	46,842,169
6.2	Takipteki Krediler		1,304,162	84,337	1,388,499	1,120,411	150,596	1,271,007
6.3	Özel Karşılıklar (-)		786,915	83,101	870,016	719,530	142,582	862,112
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-14)	666,805	519,982	1,186,787	884,634	448,288	1,332,922
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	331,607	-	331,607	317,360	-	317,360
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		331,607	-	331,607	317,360	-	317,360
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	57,322	-	57,322	55,468	-	55,468
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		57,322	-	57,322	55,468	-	55,468
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-9)	6,910	-	6,910	5,340	-	5,340
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		6,910	-	6,910	5,340	-	5,340
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-11)	332,182	552	332,734	60,800	-	60,800
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	1,681	-	1,681
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		332,182	552	332,734	59,119	-	59,119
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		330,899	13,223	344,122	377,491	20,951	398,442
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		472,059	5,574	477,633	476,840	3,210	480,050
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		50,935	5,574	56,509	55,716	3,210	58,926
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		48,520	-	48,520	109,457	286	109,743
17.1	Cari Vergi Varlığı		38,841	-	38,841	3,849	286	4,135
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		9,679	-	9,679	105,608	-	105,608
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	360,364	829,460	1,189,824	79,466	691	80,157
18.1	Satış Amaçlı		71,251	1,564	72,815	79,466	691	80,157
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		289,113	827,896	1,117,009	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		1,264,603	196,285	1,460,888	1,062,437	224,442	1,286,879
AKTİF TOPLAMI			54,415,543	22,988,867	77,404,410	48,225,208	18,648,584	66,873,792

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

		Cari Dönem 30.09.2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	28,203,676	17,702,911	45,906,587	27,331,090	13,940,681	41,271,771
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		566,570	1,078,482	1,645,052	885,071	1,337,710	2,222,781
1.2	Diğer		27,637,106	16,624,429	44,261,535	26,446,019	12,602,971	39,048,990
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	690,632	121,787	812,419	312,605	136,053	448,658
III.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,392,966	12,369,095	13,762,061	982,230	9,439,446	10,421,676
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,008,807	-	2,008,807	1,796,098	-	1,796,098
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		15,606	-	15,606	39,111	-	39,111
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,993,201	-	1,993,201	1,756,987	-	1,756,987
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	227,905	89,784	317,689	696,679	294,904	991,583
5.1	Bonolar		227,905	89,784	317,689	696,679	294,904	991,583
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		983,112	410,400	1,393,512	942,067	194,901	1,136,968
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,476,068	2,062	1,478,130	1,021,511	3,889	1,025,400
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-11)	1,340	4,647	5,987	2,502	5,330	7,832
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	4,347	4,347	-	8,978	8,978
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	4,443	4,443	-	9,480	9,480
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	96	96	-	502	502
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	343,520	943	344,463	313,870	-	313,870
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	11,264	-	11,264
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		343,520	943	344,463	302,606	-	302,606
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(II-7)	1,026,635	79,682	1,106,317	984,739	28,844	1,013,583
12.1	Genel Karşılıklar		692,064	-	692,064	610,851	10,443	621,294
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		208,964	2,946	211,910	221,996	4,006	226,002
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		125,607	76,736	202,343	151,892	14,395	166,287
XIII.	VERGİ BORCU	(II-8)	144,868	2,546	147,414	200,980	3,219	204,199
13.1	Cari Vergi Borcu		118,691	2,546	121,237	199,477	2,063	201,540
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		26,177	-	26,177	1,503	1,156	2,659
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		48,324	754,958	803,282	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		48,324	754,958	803,282	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	2,078,445	2,078,445	-	1,816,542	1,816,542
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	6,983,353	251,597	7,234,950	6,203,694	212,940	6,416,634
16.1	Ödenmiş Sermaye		618,000	-	618,000	618,000	-	618,000
16.2	Sermaye Yedekleri		972,159	(1,052)	971,107	906,758	569	907,327
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		333,062	-	333,062	333,062	-	333,062
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(51,287)	(850)	(52,137)	(14,088)	569	(13,519)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		354,357	-	354,357	351,589	-	351,589
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		290	-	290	290	-	290
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		66,529	(202)	66,327	(33,065)	-	(33,065)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		269,208	-	269,208	268,970	-	268,970
16.3	Kâr Yedekleri		1,995,711	158,120	2,153,831	1,574,235	119,579	1,693,814
16.3.1	Yasal Yedekler		176,369	-	176,369	157,667	-	157,667
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,543,806	158,120	1,701,926	1,232,864	119,579	1,352,443
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		275,536	-	275,536	183,704	-	183,704
16.4	Kâr veya Zarar		365,203	-	365,203	409,940	-	409,940
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		5,223	-	5,223	5,223	-	5,223
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		359,980	-	359,980	404,717	-	404,717
16.5	Azınlık Hakkı	(II-10)	3,032,280	94,529	3,126,809	2,694,761	92,792	2,787,553
PASİF TOPLAMI			43,531,206	33,873,204	77,404,410	40,788,065	26,085,727	66,873,792

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Cari Dönem 01.01-30.09.2015	Önceki Dönem 01.01-30.09.2014	Cari Dönem 01.07-30.09.2015	Önceki Dönem 01.07-30.09.2014
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	4,689,881	3,958,479	1,651,036	1,361,887
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,236,448	3,532,507	1,516,209	1,250,385
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11,717	-	7,545	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		30,756	21,403	10,929	6,277
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		49,380	11,272	4,465	1,960
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		278,065	318,070	83,721	90,288
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		16,690	29,190	3,416	8,996
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		243,943	267,133	78,693	76,793
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		17,432	21,747	1,612	4,499
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-9)	83,515	75,227	28,166	12,977
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	2,287,192	2,013,699	844,909	641,398
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,865,470	1,666,973	699,363	539,417
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		244,148	177,160	91,740	57,690
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		110,205	108,611	37,587	25,746
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		38,874	39,682	9,748	11,634
2.5 Diğer Faiz Giderleri		28,495	21,273	6,471	6,911
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		2,402,689	1,944,780	806,127	720,489
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		820,798	683,682	268,204	246,400
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,138,264	1,008,941	356,912	360,242
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		92,681	84,134	32,624	26,747
4.1.2 Diğer	(IV-9)	1,045,583	924,807	324,288	333,495
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		317,466	325,259	88,708	113,842
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,852	1,459	567	508
4.2.2 Diğer	(IV-9)	315,614	323,800	88,141	113,334
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1,112	1,339	509	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	(442,071)	(230,941)	(149,808)	(96,594)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		232	6,896	(8,207)	(8,377)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,252,491	(327,264)	781,016	216,629
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,694,794)	89,427	(922,617)	(304,845)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	217,790	156,998	35,371	55,092
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,000,318	2,555,858	960,403	925,387
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-5)	554,938	374,150	173,663	132,594
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,649,307	1,504,415	557,459	500,368
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		796,073	677,293	229,281	292,425
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		3,718	17,089	(2,167)	7,371
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)		799,791	694,386	227,114	299,796
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-7)	(176,602)	(143,778)	(52,318)	(59,787)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(84,042)	(157,500)	34,658	(24,856)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(92,560)	13,722	(86,976)	(34,931)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		623,189	550,608	174,796	240,010
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		57,861	64,529	25,759	22,160
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		57,861	64,529	25,759	22,160
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		63,316	50,994	34,699	18,663
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		63,316	50,994	34,699	18,663
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(IV-7)	(5,455)	13,535	(8,940)	3,497
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		5,274	(3,624)	2,441	(1,114)
21.1 Cari Vergi Karşılığı		(295)	(4,350)	514	(1,119)
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		5,569	726	1,927	5
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		(181)	9,991	(6,499)	2,383
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-8)	623,008	560,519	168,297	242,393
23.1 Grubun Kârı / Zararı		359,980	328,372	98,252	141,174
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		263,028	232,147	70,045	101,219

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Cari Dönem 01.01-30.09.2015	Önceki Dönem 01.01-30.09.2014
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(48,343)	29,050
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.			
V.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	58,170	(5,503)
	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	124,242	(22,721)
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	136	(10,740)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(15,124)	744
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	119,081	(9,170)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	359,980	328,372
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(10,334)	(5,215)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	1,416	(571)
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	368,898	334,158
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	479,061	319,202

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖncekiDönem – 01.01-30.06.2014																		
I	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	-	331,217	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	618,000	-	333,062	-	143,026	-	1,035,920	457,505	-	331,217	(56,482)	356,759	290	17,318	-	3,236,615	2,506,104	5,742,719
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,101	-	-	-	-	23,101	18,902	42,003
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,176)	-	(18,176)	(14,937)	(33,113)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,176)	-	(18,176)	(14,937)	(33,113)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	(5,503)	-	-	-	-	-	-	-	(5,503)	(2,872)	(8,375)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	5,170	(8,592)	-	-	-	(5,170)	-	-	-	(8,592)	(6,966)	(15,558)
XIX..	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	328,374	-	-	-	-	-	-	328,374	232,147	560,521
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(686)	(686)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	14,641	-	311,353	-	-	(325,994)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2014																		
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,352,443	443,410	328,374	5,223	(33,381)	351,589	290	(858)	-	3,555,819	2,731,692	6,287,511

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Cari Dönem – 01.01-30.09.2015 Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014	618,000	-	333,062	-	157,667	-	1,352,443	452,674	-	409,940	(13,519)	351,589	290	(33,065)	-	3,629,081	2,787,553	6,416,634
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,618)	-	-	-	-	(38,618)	(31,596)	(70,214)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,392	-	99,392	81,324	180,716
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,392	-	99,392	81,324	180,716
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	58,170	-	-	-	-	-	-	-	58,170	26,770	84,940
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	-	-	-	-	-	-	-	136	-	-	-	-	-	-	-	136	112	248
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	359,980	-	-	-	-	-	-	359,980	263,028	623,008
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	18,702	-	349,483	33,764	-	(404,717)	-	2,768	-	-	-	-	(382)	(382)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	18,702	-	349,483	33,764	-	(404,717)	-	2,768	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2015 (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	618,000	-	333,062	-	176,369	-	1,701,926	544,744	359,980	5,223	(52,137)	354,357	290	66,327	-	4,108,141	3,126,809	7,234,950

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Cari Dönem 01.01-30.09.2015	Önceki Dönem 01.01-30.09.2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,073,052	1,408,632
1.1.1 Alınan Faizler	3,597,879	3,754,706
1.1.2 Ödenen Faizler	(1,669,060)	(1,774,668)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,786,396	1,645,151
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,583,611	230,052
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	372,713	288,648
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(709,315)	(662,796)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(202,327)	(147,030)
1.1.9 Diğer	(3,686,845)	(1,925,431)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(547,642)	344,598
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(37,967)	522,053
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(86,268)	(82,281)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(8,626,567)	(5,448,340)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(878,785)	(1,095,548)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(863,360)	79,556
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	6,304,288	4,822,456
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,316,028	1,551,723
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	324,989	(5,021)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	525,410	1,753,230
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	301,433	419,005
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(24,861)	(38,011)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	603	1,563
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(2,379,241)	(3,452,895)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,729,868	3,921,316
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(24,936)	(12,968)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(674,946)	(118,019)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	325,109	815,210
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	(994,455)	(927,475)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(382)	(686)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(5,218)	(5,068)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	475,733	8,164
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	627,630	2,062,380
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,549,212	2,155,180
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,176,842	4,217,560

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Grup, KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Grup'un öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

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

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

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

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

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

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 3.3780 Tam TL, Dolar kur değeri 3.0218 Tam TL'dir (31 Aralık 2014: Euro: 2.8144 Tam TL, Dolar: 2.3244 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 58,170 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2014: 10,890 TL negatif kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR	Konsolidasyon Yöntemi	Ana Merkez	Finansal Holding Şirketi'nin Ortaklık Oranları (%)
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB A.Ş.")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
The Economy Bank N.V. ("Economy Bank")	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("TEB Yatırım")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Faktoring A.Ş. ("TEB Faktoring")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB Portföy Yönetimi A.Ş. ("TEB Portföy")	Tam konsolidasyon	Türkiye	55.0
TEB SH.A ("TEB SH.A")	Tam konsolidasyon	Kosova	100.0
Stichting Effecten Dienstverlening	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Kronenburg Vastgoed B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	55.0
Ekonomi Yatırımlar Ltd.	Tam konsolidasyon	K.K.T.C	100.0
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 A.Ş., The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye satılmasına karar vermiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış süreci devam ettiğinden hazırlanan konsolide finansal tablolarda The Economy Bank N.V. durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır.

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

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 2015, 31 Aralık 2014 ve 30 Eylül 2014 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

Ekonomy bank’a ait 30 Eylül 2015 tarihli bilanço ve kar/zarar bakiyeleri grup içi işlemlerin etkisi elimine edilerek finansal tablolarda ilgili satırlarda gösterilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili 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 Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar TEB A.Ş.'nin bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

VII.Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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.

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

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete’de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tespiti TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS’ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden 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 Düşüş Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

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

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

VII.Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar(devamı)

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un 170,120 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 550,207 TL).

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

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

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 72,815 TL (31 Aralık 2014: 80,157 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,592 TL (31 Aralık 2014: 2,237 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

TEB A.Ş., 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Hollanda hukukuna göre kurulmuş ve faaliyet gösteren, tamamı ödenmiş 30,000,000 Euro'luk sermayesi bulunan The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamının BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye satılmasına karar vermiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış süreci devam ettiğinden hazırlanan finansal tablolarda The Economy Bank N.V. durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 1,117,009 TL dir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal Kiralama İşlemleri:

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

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

Grup'un kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri:

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda TEB A.Ş.'ye 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, TEB A.Ş.'ye idari para cezası ödenmesini öngören sözkonusu kararına karşı, Ankara 10. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuştur.

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2015 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 116,756 TL’dir. (31 Aralık 2014: 102,435 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 10,540 TL (30 Eylül 2014: 4,117 TL aktüeryal kayıp) tutarına ulaşmıştır.

TEB A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda TEB A.Ş.’ye katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Eylül 2015 itibarıyla 2,043 çalışan ve 991 emekli (31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

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

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları(devamı)

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

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

Tanımlanmış Katkı Planları

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

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

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 86,991 TL'dir (30 Eylül 2014: 14,448 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	9,731	(5,949)
Riskten korunma muhasebesinden	(24,855)	4,564
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	-	2,129
Toplam	(15,124)	744

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal Holding Şirketi'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye arttırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiş olup söz konusu artış 31 Mart 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Artış sonucunda 331,651 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

Finansal Holding Şirketi'nin 21 Haziran 2011 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurulu'nda Şirket sermayesinin 12,137 TL arttırılarak 590,863 TL'den 603,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermayenin 8,500 TL'lik kısmı 24 Haziran 2011 tarihinde, geri kalan 3,637 TL'lik kısmı 1 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir.

Finansal Holding Şirketi'nin sermayesinin 1 Aralık 2011 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı ile 15,000 TL arttırılarak 603,000 TL'den 618,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Taahhüt edilen sermaye 26 Aralık 2011 tarihinde ödenmiştir.

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

şartlarıyla olumlu karşılanmasına karar verildiği ifade edilmektedir.

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

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

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

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

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

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Asgari sermaye tutarlarının hesaplanmasında,

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

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

Yukarıda belirtilen tanımlara göre hesaplanan toplam asgari sermaye tutarı 5,334,538 TL'dir (31 Aralık 2014: 4,664,462 TL). 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Bankacılık Kanunu uyarınca TEB A.Ş.'ye ait asgari toplam sermaye yükümlülüğü, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde sekiz olarak dikkate alınmak sureti ile hesaplanmıştır.

Finansal Holding Şirketi'nin asgari sermaye hesaplaması çerçevesinde belirlenen konsolide özkaynak tutarı 8,712,652 TL'dir (31 Aralık 2014: 8,132,937 TL). Grup'un çekirdek sermaye, ana sermaye ve toplam sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır.

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

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	618,000	618,000
Hisse senedi ihraç primleri	333,062	333,062
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	2,412,875	1,935,953
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	354,357	351,589
Kâr	365,203	409,940
Net Dönem Kârı	359,980	404,717
Geçmiş Yıllar Kârı	5,223	5,223
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	290	290
Azınlık payları	2,421,763	2,404,831
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6,505,550	6,053,665
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	52,137	13,519
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	71,541	82,470
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	263,211	243,448
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	386,889	339,437
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,118,661	5,714,228

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

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	210,420	232,440
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37,876	20,920
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	248,296	253,360
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	248,296	253,360
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	210,420	232,440
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	210,420	232,440
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	6,156,537	5,735,148
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	1,275,252	1,419,147
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	692,064	621,294
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	604,576	366,903
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,571,892	2,407,344
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,571,892	2,407,344

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

I. Konsolide Aşgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
SERMAYE	8,728,429	8,142,492
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	12,465	6,347
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	3,270	3,192
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	42	16
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	8,712,652	8,132,937
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	9,226	9,226
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	7,447	7,447
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	9,679	105,608

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Konsolide	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	2,421,763	2,915,630
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37,876	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	604,576	878,193
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	1,485,672	2,035,670

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

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

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas	EBRD
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315	XS0947781828
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	210.4	433.8	252.4	136.8	315.5	136.8
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	302.2	591.2	337.8	196.4	422.3	196.4
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023	28.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018	28.06.2018
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %3.5	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR + %5.75	Euribor + %2.10	LIBOR + %3.40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme kullanımı (*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

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

I. Konsolide Asgari Sermaye Tutarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, 7,689,085 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,473,803 TL açık pozisyon) ve 8,269,381 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,032,889 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 580,296 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014: 440,914 TL net açık) taşımaktadır.

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

	23.09.2015	24.09.2015	25.09.2015	28.09.2015	29.09.2015	30.09.2015
USD	3.0187	3.0187	3.0187	3.0441	3.0325	3.0218
JPY	0.0251	0.0251	0.0251	0.0254	0.0253	0.0252
EURO	3.3571	3.3571	3.3571	3.4046	3.4054	3.3780

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.0052
JPY	0.0250
EURO	3.3711

Kur riskine duyarlılık

Grup büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

Döviz kurundaki değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
USD	%10 artış	1,505	11,166	(88)	2
USD	%10 azalış	(1,505)	(11,166)	88	(2)
EURO	%10 artış	(183)	(995)	1	1
EURO	%10 azalış	183	995	(1)	(1)

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

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

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre dikkate alınan hesaplama göre Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam USD pozisyonu 52,695 TL net açık, EUR pozisyonu ise 476,969 TL net kapalıdır.

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,968,893	5,719,048	1,305,016	8,992,957
Bankalar	325,341	336,891	121,127	783,359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	16,959	15,736	-	32,695
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	50,169	16,493	7,934	74,596
Krediler (**)	7,768,985	5,247,175	1,324,761	14,340,921
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	552	-	552
Maddi Duran Varlıklar	13,223	-	-	13,223
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5,574	-	-	5,574
Diğer Varlıklar (***)	1,105,693	451,419	20,552	1,577,664
Toplam Varlıklar	11,254,837	11,787,314	2,779,390	25,821,541
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,007	1,790	9,573	14,370
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	5,646,401	10,936,226	1,105,914	17,688,541
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,803,797	5,629,942	2,013,801	14,447,540
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	89,784	-	89,784
Muhtelif Borçlar	300,630	74,626	35,144	410,400
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	943	-	943
Diğer Yükümlülükler (***)	524,324	323,840	10,884	859,048
Toplam Yükümlülükler	13,278,159	17,057,151	3,175,316	33,510,626
Net Bilanço Pozisyonu	(2,023,322)	(5,269,837)	(395,926)	(7,689,085)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,002,631	4,624,655	642,095	8,269,381
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	10,218,001	20,646,274	1,208,231	32,072,506
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	7,215,370	16,021,619	566,136	23,803,125
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,616,854	4,605,634	231,194	8,453,682
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,116,662	11,262,276	1,903,837	21,282,775
Toplam Yükümlülükler	11,376,985	12,168,247	2,211,346	25,756,578
Net Bilanço Pozisyonu	(3,260,323)	(905,971)	(307,509)	(4,473,803)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,394,046	430,800	208,043	4,032,889
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,145,626	14,293,467	1,030,272	23,469,365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,751,580	13,862,667	822,229	19,436,476
Gayrinakdi Krediler(*****)	2,648,203	3,936,523	140,526	6,725,252

(*) Döviz tevdiat hesapları 465,629 TL (31 Aralık 2014: 477,622 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,924,176 TL (31 Aralık 2014: 2,641,281 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 31,937 TL (31 Aralık 2014: 59,584 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 111,495 TL (31 Aralık 2014: 107,973 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri ve 31 Aralık 2014 tarihinde 10,443 TL (30 Eylül 2015: Yoktur) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 514 TL (31 Aralık 2014: 506 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,151,937 TL (31 Aralık 2014: 472,776 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 965,248 TL (31 Aralık 2014: 432,243 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 123,439 TL (31 Aralık 2014: 66,674 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	8,341,526	-	-	-	-	1,750,410	10,091,936
Bankalar	1,065,222	6,004	-	-	-	490,267	1,561,493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,475	11,201	86,875	131,318	47,042	1,099,729	1,377,640
Para Piyasalarından Alacaklar	171,620	-	-	-	-	-	171,620
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	736,223	1,071,093	1,666,530	306,026	68,841	29,105	3,877,818
Verilen Krediler (*)	16,081,977	3,860,493	8,537,437	19,307,083	6,558,570	541,996	54,887,556
Factoring Alacakları	410,751	574,240	189,879	-	-	11,917	1,186,787
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	208,097	-	123,510	-	-	-	331,607
Diğer Varlıklar	417,210	122,349	511,679	401,133	29,844	2,435,738	3,917,953
Toplam Varlıklar	27,434,101	5,645,380	11,115,910	20,145,560	6,704,297	6,359,162	77,404,410
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	222,473	1,000	-	-	-	7,131	230,604
Diğer Mevduat	32,492,082	4,813,787	1,338,147	71,601	209	6,960,157	45,675,983
Para Piyasalarına Borçlar	2,008,807	-	-	-	-	-	2,008,807
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,393,512	1,393,512
İhraç Edilen Menkul Değerler	227,925	-	89,764	-	-	-	317,689
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,958,590	6,077,619	6,462,302	209,186	132,809	-	15,840,506
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	5,987	5,987
Diğer Yükümlülükler	615,376	96,647	161,736	308,758	12,102	10,736,703	11,931,322
Toplam Yükümlülükler	38,525,253	10,989,053	8,051,949	589,545	145,120	19,103,490	77,404,410
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,063,961	19,556,015	6,559,177	-	29,179,153
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,091,152)	(5,343,673)	-	-	-	(12,744,328)	(29,179,153)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,524,462	-	-	-	-	-	7,524,462
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(455,957)	(3,227,844)	(3,714,801)	-	-	(7,398,602)
Toplam Pozisyon	(3,566,690)	(5,799,630)	(163,883)	15,841,214	6,559,177	(12,744,328)	125,860

(*) TEB A.Ş.'ye ait 9,057,516 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, risken korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 846 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 2,913 tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 344,122 TL tutarında maddi duran varlıkları, 477,633 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1,189,824 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 57,322 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakleri, 6,910 TL tutarında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,234,950 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.24	-	1.96
Bankalar	0.30	0.73	-	10.82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.91	5.17	-	10.52
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.96	5.32	-	10.33
Verilen Krediler	3.12	3.53	2.90	13.45
Faktoring Alacakları	1.45	2.74	-	14.34
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	9.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5.09
Diğer Mevduat	1.16	1.68	1.25	11.37
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.49	-	9.99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.04	1.74	2.19	11.07
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	1.51
Bankalar	0.11	0.22	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.13	3.64	-	8.41
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.09	3.72	-	9.44
Verilen Krediler	3.43	3.71	2.94	12.88
Faktoring Alacakları	1.89	2.36	-	11.76
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.28	0.54	-	4.66
Diğer Mevduat	1.31	1.92	1.75	9.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.16	-	9.10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.08	1.60	2.23	9.80

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

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

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	952,932	%11.78
TRY	500	(1,016,239)	%(12.56)
EURO	(200)	216,065	%2.67
EURO	200	(188,375)	%(2.33)
USD	(200)	58,758	%0.73
USD	200	(48,507)	%(0.60)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	1,227,755	%15.18
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(1,253,121)	%(15.49)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,750,413	8,341,523	-	-	-	-	-	10,091,936
Bankalar	360,193	1,195,296	6,004	-	-	-	-	1,561,493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	268,224	345,194	368,413	342,033	53,776	-	1,377,640
Para Piyasalarından Alacaklar	-	171,620	-	-	-	-	-	171,620
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,106	283,507	566,301	1,250,840	1,227,514	520,550	-	3,877,818
Verilen Krediler(**)	-	16,036,044	3,647,951	8,548,398	19,564,116	6,572,564	518,483	54,887,556
Faktoring Alacakları	-	410,751	574,240	189,879	-	-	11,917	1,186,787
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	208,097	123,510	-	331,607
Diğer Varlıklar	116,533	299,765	105,982	511,712	418,059	29,844	2,436,058	3,917,953
Toplam Varlıklar	2,256,245	27,006,730	5,245,672	10,869,242	21,759,819	7,300,244	2,966,458	77,404,410
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	7,128	222,476	1,000	-	-	-	-	230,604
Diğer Mevduat	6,960,157	32,492,082	4,813,787	1,338,147	71,601	209	-	45,675,983
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,655,781	4,098,169	6,528,631	665,879	1,892,046	-	15,840,506
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,008,807	-	-	-	-	-	2,008,807
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	227,925	-	89,764	-	-	-	317,689
Muhtelif Borçlar	2,824	1,384,352	222	145	-	-	5,969	1,393,512
Faktoring Borçları	-	5,987	-	-	-	-	-	5,987
Diğer Yükümlülükler	393,022	1,952,738	228,131	533,796	436,452	14,260	8,372,923	11,931,322
Toplam Yükümlülükler	7,363,131	40,950,148	9,141,309	8,490,483	1,173,932	1,906,515	8,378,892	77,404,410
Likidite Açığı	(5,106,886)	(13,943,418)	(3,895,637)	2,378,759	20,585,887	5,393,729	(5,412,434)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,412,520	22,622,484	3,996,099	9,332,006	19,242,365	6,445,550	2,822,768	66,873,792
Toplam Yükümlülükler	5,977,966	36,205,013	9,837,284	4,782,714	1,050,151	1,586,717	7,433,947	66,873,792
Likidite Açığı	(3,565,446)	(13,582,529)	(5,841,185)	4,549,292	18,192,214	4,858,833	(4,611,179)	-

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

(**) TEB A.Ş.'ye ait 9,057,516 TL (31 Aralık 2014: 7,098,120 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan risken korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 846 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 1,913 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2014: 6,077 TL "1-5 yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir).

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

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

Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

- b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

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

- c) Alınan ana teminat türleri,

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

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

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

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

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

- a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,
Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.
Finansal Holding Şirketi ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.
Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.
Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.
TEB A.Ş.'deki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.
- b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,
Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.
Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.
- c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,
Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;
- TEB A.Ş. risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,
- TEB A.Ş.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplanarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

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

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

i) Kredi Riski

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

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

TEB HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(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	401,014	571,864	329,522	476,070
TCMB	697,965	8,341,525	532,270	7,134,100
Diğer	-	79,568	-	33,915
Toplam	1,098,979	8,992,957	861,792	7,644,085

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	697,965	-	532,270	-
Vadeli Serbest Hesap	-	859,464	-	661,489
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,482,061	-	6,472,611
Toplam	697,965	8,341,525	532,270	7,134,100

YP serbest tutar 859,464 TL (31 Aralık 2014: 661,489 TL), YP serbest olmayan tutar 7,482,061 TL (31 Aralık 2014: 6,472,611 TL), TP serbest tutar ise 697,965 TL (31 Aralık 2014: 532,270 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 20 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 127,117 TL'dir (31 Aralık 2014 : 90,434 TL).

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	231,506	14,424	49,328	7,934
Swap İşlemleri	734,708	98,965	388,667	52,559
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	146,366	24,554	73,940	24,874
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,112,580	137,943	511,935	85,367

3. Bankalara ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	735,741	318	545,019	59,746
Yurtdışı	42,393	783,041	50,882	501,603
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	778,134	783,359	595,901	561,349

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.	389,070	-	391,750	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	389,070	-	391,750	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,998,318	-	1,761,323	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,998,318	-	1,761,323	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,490,430 TL'dir (31 Aralık 2014:2,363,126 TL).

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

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,848,712	4,487,621
Borsada İşlem Gören	3,798,846	4,467,140
Borsada İşlem Görmeyen	49,866	20,481
Hisse Senetleri	29,106	28,578
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	29,106	28,578
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	3,877,818	4,516,199

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 19,880 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2014: 19,354 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	5,655	269,986	544	175,997
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5,655	269,986	3	175,997
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	541	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	72,579	-	66,838	-
Toplam	78,234	269,986	67,382	175,997

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)			
Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar				Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Yapılanlar	Diğer			Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	52,501,382	637,850	-	1,867,691	597,950	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,297,543	15,806	-	35,810	12,288	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,511,546	6,467	-	34,512	-	-	-
Tüketici Kredileri (**)	12,750,198	131,280	-	490,655	38,072	-	-
Kredi Kartları	2,763,555	9,328	-	80,096	1,492	-	-
Diğer	30,178,540	474,969	-	1,226,618	546,098	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	52,501,382	637,850	-	1,867,691	597,950	-	-

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 2,759 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	631,499	595,211
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,321	806
5 Üzeri Uzatılanlar	2,030	1933
Toplam	637,850	597,950

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	532,933	498,679
6 Ay- 12 Ay	9,587	10,413
1-2 Yıl	30,059	43,609
2-5 Yıl	58,040	37,554
5 Yıl ve Üzeri	7,231	7,695
Toplam	637,850	597,950

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	158,191	12,119,049	12,277,240
Konut Kredisi	3,275	7,476,266	7,479,541
Taşıt Kredisi	4,362	462,107	466,469
İhtiyaç Kredisi	150,554	4,180,676	4,331,230
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	9,876	432,161	442,037
Konut Kredisi	-	29,977	29,977
Taşıt Kredisi	-	1,766	1,766
İhtiyaç Kredisi	1,707	325,218	326,925
Diğer	8,168	75,201	83,369
Tüketici Kredileri-YP (**)	5	33,774	33,779
Konut Kredisi	-	9,349	9,349
Taşıt Kredisi	-	8,860	8,860
İhtiyaç Kredisi	5	15,565	15,570
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,815,825	-	1,815,825
Taksitli	611,203	-	611,203
Taksitsiz	1,204,622	-	1,204,622
Bireysel Kredi Kartları-YP	87,199	-	87,199
Taksitli	27,492	-	27,492
Taksitsiz	59,707	-	59,707
Personel Kredileri-TP	5,257	31,984	37,241
Konut Kredisi	-	49	49
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,257	31,935	37,192
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	332	6,917	7,249
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	200	6,917	7,117
Diğer	132	-	132
Personel Kredi Kartları-TP	23,032	-	23,032
Taksitli	8,904	-	8,904
Taksitsiz	14,128	-	14,128
Personel Kredi Kartları-YP	300	-	300
Taksitli	97	-	97
Taksitsiz	203	-	203
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	441,820	-	441,820
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	1,487	-	1,487
Toplam	2,543,324	12,623,885	15,167,209

(*) Kredili mevduat hesabının 4,757 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	669,323	8,299,373	8,968,696
İşyeri Kredisi	1,454	327,530	328,984
Taşıt Kredisi	32,455	1,009,903	1,042,358
İhtiyaç Kredisi	635,414	6,961,940	7,597,354
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	27,577	549,143	576,720
İşyeri Kredisi	-	27,115	27,115
Taşıt Kredisi	3,798	142,227	146,025
İhtiyaç Kredisi	23,779	379,801	403,580
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	30	-	30
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	11	-	11
İhtiyaç Kredisi	19	-	19
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	901,630	-	901,630
Taksitli	260,626	-	260,626
Taksitsiz	641,004	-	641,004
Kurumsal Kredi Kartları-YP	15,665	-	15,665
Taksitli	2,375	-	2,375
Taksitsiz	13,290	-	13,290
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,371,642	-	1,371,642
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	77	-	77
Toplam	2,985,944	8,848,516	11,834,460

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	52,691,823	45,434,050
Yurtdışı Krediler	1,677,250	1,486,417
Toplam	54,369,073	46,920,467

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38,806	30,950
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	240,030	176,157
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	591,180	655,005
Toplam	870,016	862,112

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	20,183	32,654	4,318
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18,258	26,513	3,140

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	182,224	332,962	755,821
Dönem İçinde İntikal (+)	789,680	47,925	9,570
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	628,902	437,055
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış-)(*)	634,742	437,273	118
Dönem İçinde Tahsilat (-) (**)	97,518	104,087	257,231
Aktiften Silinen (-) (***)	-	-	264,671
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	86,241
Bireysel Krediler	-	-	114,939
Kredi Kartları	-	-	63,491
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	239,644	468,429	680,426
Özel Karşılık (-)	38,806	240,030	591,180
Bilançodaki Net Bakiyesi	200,838	228,399	89,246

(*) 6,176 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2014 bakiyesi içinde gösterilen ve finansal tablolarda durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılan The Economy Bank N.V.'ye ait 86,123 TL 5. Grup'ta gösterilmiştir.

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,298	94,508	8,789
Özel Karşılık (-)	282	87,502	7,567
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,016	7,006	1,222
31 Aralık 2014			
Dönem Sonu Bakiyesi	497	66,447	99,159
Özel Karşılık (-)	49	59,432	95,122
Bilançodaki Net Bakiyesi	448	7,015	4,037

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	239,644	468,429	680,426
Özel Karşılık Tutarı (-)	38,806	240,030	591,180
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	200,838	228,399	89,246
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)	182,224	332,962	755,821
Özel Karşılık Tutarı (-)	30,950	176,157	655,005
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	151,274	156,805	100,816
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	305,742	-	271,749	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	305,742	-	271,749	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 25,865 TL' dir (31 Aralık 2014: 45,611 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	331,607	317,360
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	331,607	317,360

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	331,607	317,360
Borsada İşlem Görenler	331,607	317,360
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	331,607	317,360

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	317,360	292,956
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	14,247	24,404
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	331,607	317,360

(*) Reeskont tutarını içermektedir.

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

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

Aktif	Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun
Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı(*)	Değer
893,988	114,642	676,099	3,301	-	3,710	33,614

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	55,468	34,935
Dönem İçi Hareketler	1,854	20,533
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	1,854	20,533
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	57,322	55,468
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeden kaynaklanan artışları içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer İştirakler / TEB Arval	57,322	55,468
	57,322	55,468

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

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

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

- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri/(Giderleri)	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(***)	Gerçeğe Uygun Değer
73,666,350	6,600,758	268,989	4,522,966	277,417	585,200	505,805	-
1,165,518	356,394	4,576	42,230	2,835	1,538	10,790	-
1,221,992	70,334	338	81,215	-	6,046	11,881	-
116,238	89,061	2,214	11,489	17	10,598	5,123	-
17,928	15,738	95	1,236	96	1,452	1,473	-
1,348,597	162,164	13,223	73,977	535	34,648	26,568	-
1,001	993	374	14	-	102	52	-

(*) TEB A.Ş., The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye satılmasına karar vermiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış süreci devam ettiğinden hazırlanan finansal tablolarda The Economy Bank N.V. durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır.

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

(***) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlarıdır.

(i) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla BDDK'ya sunulan tutarlarıdır.

(ii) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır.

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

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

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

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,799,931	1,790,569
Dönem İçi Hareketler	(61,657)	9,362
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9,379
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(61,657)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/ (Azalışı)	-	(17)
Dönem Sonu Değeri	1,738,274	1,799,931
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) TEB A.Ş., The Economy Bank N.V.’deki %100 olan payının tamamını 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında BNP Paribas Fortis S.A./N.V.’ye satılmasına karar vermiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış süreci devam ettiğinden hazırlanan finansal tablolarda The Economy Bank N.V. durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılan tutar “Satışlar” satırında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / TEB A.Ş.	1,536,798	1,536,798
Bankalar / Economy Bank (*)	61,254	61,254
Bankalar / TEB SH.A	47,736	47,736
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring	68,691	68,691
Menkul Değerler Şirketleri / TEB Yatırım	72,941	72,941
Portföy Yönetimi Şirketleri / TEB Portföy	11,359	11,359
Diğer / Ekonomi Yatırımlar	749	749
Diğer Mali Bağlı Ort. / Stichting Effecten Dienstverlening (**)	422	352
Kronenburg Vastgoed B.V. (**)	61	51
	1,800,011	1,799,931

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(*) TEB A.Ş., The Economy Bank N.V.’deki %100 olan payının tamamını 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında BNP Paribas Fortis S.A./N.V.’ye satılmasına karar vermiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış süreci devam ettiğinden hazırlanan finansal tablolarda The Economy Bank N.V. durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılan tutar “Satışlar” satırında gösterilmiştir.

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

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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

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

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

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Finansal Holding Şirketi'nin Payı	Grup'un Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	%33,3	%33,3	19,836	10,952	1,006	58,702	(53,016)

Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. 8 Ocak 2009 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	6,910	5,340
Toplam	6,910	5,340

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Finansal Holding Şirketi'nin konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur (31 Aralık 2014 : Yoktur)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,681	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	332,182	552	59,119	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	332,182	552	60,800	-

TEB A.Ş., gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 2,759 TL'dir.

TEB A.Ş.'nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 3,800 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB A.Ş. tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	83,878	86,540
Dönem başı Birikmiş Amortisman	3,721	3,288
Net Defter Değeri	80,157	83,252
Açılış Bakiyesi	80,157	83,252
İktisap Edilenler	40,643	65,680
Elden Çıkarılanlar (-)	45,565	64,167
Değer Düşüşü (-)	998	2,256
Amortisman Bedeli (-)	1,422	2,352
Dönem Sonu Maliyet	75,882	83,878
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,067	3,721
Kapanış Net Defter Değeri	72,815	80,157

TEB A.Ş., 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Hollanda hukukuna göre kurulmuş ve faaliyet gösteren, tamamı ödenmiş 30,000,000 Euro'luk sermayesi bulunan The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamının BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye satılmasına karar vermesi üzerine 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış süreci devam ettiğinden hazırlanan finansal tablolarda durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır.

The Economy Bank N.V.'ye ait 30 Eylül 2015 tarihli bilanço ve kar/zarar bakiyeleri grup içi işlemlerin etkisi elimine edilerek finansal tablolarda ilgili satırlarda gösterilmiştir.

Aşağıda The Economy Bank N.V.'ye ait bilanço ve grup içi işlem bakiyeleri bilgi amaçlı olarak sunulmuştur:

	The Economy Bank N.V.	Grup İçi İşlemler	Net Bakiye
Bankalar	114,841	(265)	114,576
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	99,826	-	99,826
Krediler ve Alacaklar	913,755	(48,244)	865,511
Diğer Aktifler	37,096	-	37,096
Toplam Aktifler	1,165,518	(48,509)	1,117,009
	The Economy Bank N.V.	Grup içi İşlemler	Net Bakiye
Mevduat	739,710	(5,683)	734,027
Alınan Krediler	7,711	-	7,711
Karşılıklar	15,912	-	15,912
Diğer Yükümlülükler	45,791	(159)	45,632
Toplam Yükümlülükler	809,124	(5,842)	803,282

The Economy Bank N.V.'ye ait 30 Eylül 2015 tarihli kar/zarar ve grup içi işlem bakiyeleri IV. Bölüm 7. dipnotta sunulmuştur.

Aşağıda The Economy Bank N.V.'ye ait özkaynaklarda muhasebeleşen gelir gider kalemlerine ilişkin bilgiler bilgi amaçlı olarak sunulmuştur:

	The Economy Bank N.V.
Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen	(2,228)
Değerleme Farklarına Ait Ertelenmiş Vergi	557
Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider	(1,671)
Dönem Kâr/Zararı	1,538
Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(595)
Diğer	2,133
Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar	(133)

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

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:
(devamı)

Aşağıda The Economy Bank N.V.'ye ait nakit akış tablosuna ilişkin bilgiler bilgi amaçlı olarak sunulmuştur:

	The Economy Bank N.V.
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(223,728)
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakim Akımı	98,685
Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakim Akımı	382
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (varsa)	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(124,662)

14. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	697,849	521,461	907,446	449,121
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	31,044	1479	22,812	833
Toplam	666,805	519,982	884,634	448,288

(*) 44,440 TL (31 Aralık 2014: 30,568 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	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	1,101,478	-	4,462,051	8,588,388	337,371	19,794	24,840	-	14,533,922
Döviz Tevdiat Hesabı	3,145,592	-	4,575,737	8,976,137	160,411	161,785	203,492	-	17,223,154
Yurt içinde Yer. K.	2,950,367	-	3,036,527	8,623,486	115,431	50,986	129,918	-	14,906,715
Yurtdışında Yer.K	195,225	-	1,539,210	352,651	44,980	110,799	73,574	-	2,316,439
Resmi Kur. Mevduatı	554,681	-	46,316	141,862	-	313	-	-	743,172
Tic. Kur. Mevduatı	1,944,603	-	921,184	4,257,498	451,307	1,372	2,582	-	7,578,546
Diğ. Kur. Mevduatı	53,183	-	70,624	3,106,814	284,945	1,615,826	168	-	5,131,560
Kıymetli Maden DH	160,378	-	43,685	189,216	26,549	45,801	-	-	465,629
Bankalar Mevduatı	7,100	-	214,208	9,296	-	-	-	-	230,604
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	45	-	-	-	-	-	-	-	45
Yurtdışı Bankalar	7,055	-	214,208	9,296	-	-	-	-	230,559
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,967,015	-	10,333,805	25,269,211	1,260,583	1,844,891	231,082	-	45,906,587

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	928,314	-	3,744,377	9,897,136	396,187	26,609	28,648	-	15,021,271
Döviz Tevdiat Hesabı	2,551,598	-	2,781,837	6,517,399	249,490	324,105	292,323	-	12,716,752
Yurt içinde Yer. K.	1,969,153	-	1,840,428	6,210,638	162,519	118,822	129,515	-	10,431,075
Yurtdışında Yer.K	582,445	-	941,409	306,761	86,971	205,283	162,808	-	2,285,677
Resmi Kur. Mevduatı	247,153	-	37,999	13,682	7,954	-	-	-	306,788
Tic. Kur. Mevduatı	1,941,126	-	1,553,434	4,309,923	240,927	9,982	4,130	-	8,059,522
Diğ. Kur. Mevduatı	41,975	-	47,241	2,954,090	315,810	1,088	45	-	3,360,249
Kıymetli Maden DH	222,298	-	70,470	152,932	24,197	7,725	-	-	477,622
Bankalar Mevduatı	40,268	-	576,960	638,234	42,220	29,763	2,122	-	1,329,566
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	33	-	-	-	-	6,507	2,122	-	8,662
Yurtdışı Bankalar	38,202	-	576,960	638,234	42,220	23,256	-	-	1,318,872
Katılım Bankaları	2,033	-	-	-	-	-	-	-	2,033
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,972,732	-	8,812,318	24,483,396	1,276,785	399,272	327,268	-	41,271,771

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,422,100	7,118,786	6,736,290	8,332,354
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,969,488	1,345,618	8,145,563	4,300,796
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	89,403	184,386	336,326	250,282
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	9,480,991	8,648,790	15,218,179	12,883,432

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

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	314,796	212,102
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,097,515	1,108,411
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	31,404	25,856
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	114,871	15,385	83,456	15,036
Swap İşlemleri	519,950	85,085	173,297	107,236
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	55,811	21,317	55,852	13,781
Diğer	-	-	-	-
Toplam	690,632	121,787	312,605	136,053

3. Alınan Kredilere ve İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	274,192	179,652	373,102	161,717
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,118,774	12,189,443	609,128	9,277,729
Toplam	1,392,966	12,369,095	982,230	9,439,446

Grup'un 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,675,606 TL'dir (31 Aralık 2014: 5,643,340 TL).

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,320,457	9,559,318	730,272	9,039,807
Orta ve Uzun Vadeli	72,509	2,809,777	251,958	399,639
Toplam	1,392,966	12,369,095	982,230	9,439,446

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	227,905	89,784	696,679	294,904
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	227,905	89,784	696,679	294,904

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

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

3. Alınan Kredilere ve İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler: (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler : (devamı)

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

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

TEB A.Ş., 14 Temmuz 2015 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 5,000,000 USD nominal değerli ve 14 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu “XS1260048852” ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

TEB A.Ş.’nin 23 Temmuz 2015 tarihinde ihraç ettiği 52,394 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 21 Ekim 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.70438; yıllık bileşik faizi % 10.06638 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası’nda (kot içi) “TRQTEBKE1523” ISIN kodu ile işlem görmektedir.

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

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

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4,443	4,347	8,125	7,639
1-4 Yıl Arası	-	-	1,354	1,339
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	4,443	4,347	9,480	8,978

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dönemde 148,003 TL (30 Eylül 2014:132,692 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	11,264	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	343,520	943	302,606	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	343,520	943	313,870	-

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı pozitif 2,759 TL’dir.

TEB A.Ş.’nin sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 3,800 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar TEB tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	567,060	491,561
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14,841	16,595
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	74,836	71,552
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3,661	2,590
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	41,304	35,130
Diğer	8,864	3,866
Toplam	692,064	621,294

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

- b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1,303 TL (31 Aralık 2014 : 15,704 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 24,149TL'dir. (31 Aralık 2014: 43,128 TL)
- d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 22,786 TL (31 Aralık 2014: 24,413 TL) tutarındaki izin karşılığını, 116,756 TL (31 Aralık 2014: 102,435 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 71,007 TL (31 Aralık 2014: 99,154 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek prim ve 1,361 TL (31 Aralık 2014 : Yoktur) sağlık giderleri karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

- e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	42,000	37,741
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Kredileri	24,081	42,821
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,822	12,625
Diğer	124,440	73,100
Toplam	202,343	166,287

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a.1) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	2,869	88,832
Menkul Sermaye İradı Vergisi	40,019	35,744
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,138	2,202
BSMV	39,752	36,559
Kambiyo Muameleleri Vergisi	22	13
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,956	5,598
Diğer (*)	20,533	19,488
Toplam	107,289	188,436

(*) Diğer kaleminin 16,241 TL (31 Aralık 2014: 14,440 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,375 TL (31 Aralık 2014: 1,367 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,911	5,539
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,697	6,310
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	517	486
İşsizlik Sigortası-İşveren	823	769
Diğer	-	-
Toplam	13,948	13,104

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Eylül 2015 itibarıyla 26,177 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2,659 TL).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

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

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

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

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

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(51,287)	(850)	(14,088)	569
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(51,287)	(850)	(14,088)	569

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

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

TEB A.Ş., 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül 2013 tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül 2013 itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 26,968 TL (31 Aralık 2014: negatif 31,146 TL)' dir.

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1,082,093	1,082,093
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,154	1,154
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(42,657)	(11,061)
Yasal Yedekler	105,071	89,770
Olağanüstü Yedekler	1,209,125	965,515
Diğer Kâr Yedekleri	190,388	136,165
Dönem Net Kâr ve Zararı	263,028	289,104
Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	43,661	41,396
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz		
Hisse Senetleri	237	237
Diğer sermaye yedekleri	220,440	220,232
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	54,269	(27,052)
Dönem sonu itibarıyla	3,126,809	2,787,553

11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : 30 Eylül 2015 itibarıyla Grup'un 5,987 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 7,832 TL).

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,753,467	4,336,542
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,581,525	4,212,449
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3,595,630	1,689,251
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,270,773	2,186,510
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	26,639	24,189
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,103	5,178
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	508,896	465,299
Toplam	15,741,033	12,919,418

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,507,335	1,510,399
Banka kabul kredileri	43,254	62,150
Diğer garantiler	2,537,066	1,802,337
Diğer kefaletler	377,154	440,207
Toplam	4,464,809	3,815,093

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	6,416,389	5,659,329
Avans teminat mektupları	1,244,541	1,098,182
Geçici teminat mektupları	727,519	481,798
Gümrüklere verilen teminat mektupları	344,205	340,349
Diğer teminat mektupları	1,357,355	739,961
Toplam	10,090,009	8,319,619

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	554,354	547,727
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	43,725	44,757
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	510,629	502,970
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,000,464	11,586,985
Toplam	14,554,818	12,134,712

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,122,821	131,055	1,912,791	118,495
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,757,603	196,643	1,294,513	181,805
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	28,326	-	24,903	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,908,750	327,698	3,232,207	300,300

(*) Nakdi kredilere ilişkin 99,529 TL (30 Eylül 2014: 90,758 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	26,172	350	17,648	122
Yurtdışı Bankalardan	3,143	1,091	2,804	829
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	29,315	1,441	20,452	951

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	16,329	361	28,319	871
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	243,051	892	267,032	101
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	17,432	-	21,747	-
Toplam	276,812	1,253	317,098	972

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	19,076	2,813	11,466	3,829
Yurtdışı Bankalara	69,604	139,628	38,898	111,523
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	13,027	-	11,444
Toplam	88,680	155,468	50,364	126,796

(*) Nakdi kredilere ilişkin 5,422 TL (30 Eylül 2014: 3,936 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

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

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	37,263	1,611	39,682	-
Toplam	37,263	1,611	39,682	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	-	6,937	-	-	69	82	-	7,088
Tasarruf Mevduatı	-	312,221	585,760	26,641	1,424	2,094	-	928,140
Resmi Mevduat	-	3,212	5,229	648	6	-	-	9,095
Ticari Mevduat	-	84,805	328,120	37,608	154	243	-	450,930
Diğer Mevduat	-	1,788	164,993	61,298	52,879	4	-	280,962
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	408,963	1,084,102	126,195	54,532	2,423	-	1,676,215
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	29,651	145,070	4,067	1,648	3,283	-	183,719
Bankalar Mevduat	-	412	1,544	-	-	-	-	1,956
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	524	2,461	320	275	-	-	3,580
Toplam	-	30,587	149,075	4,387	1,923	3,283	-	189,255
Genel Toplam	-	439,550	1,233,177	130,582	56,455	5,706	-	1,865,470
Önceki Dönem:								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	-	13,567	92	-	754	89	-	14,502
Tasarruf Mevduatı	-	234,523	585,903	35,053	1,891	1,822	-	859,192
Resmi Mevduat	-	95	1,166	3,079	-	-	-	4,340
Ticari Mevduat	-	77,337	268,845	25,433	533	944	-	373,092
Diğer Mevduat	-	8,347	140,905	73,667	553	118	-	223,590
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	333,869	996,911	137,232	3,731	2,973	-	1,474,716
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	34,692	137,269	6,296	4,186	5,599	-	188,042
Bankalar Mevduat	-	134	956	-	-	-	-	1,090
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	819	1,977	105	224	-	-	3,125
Toplam	-	35,645	140,202	6,401	4,410	5,599	-	192,257
Genel Toplam	-	369,514	1,137,113	143,633	8,141	8,572	-	1,666,973

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

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

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	15,797,830	10,483,776
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	42,551	38,875
Türev Finansal İşlemlerden (*)	6,114,726	3,120,642
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	9,640,553	7,324,259
Zarar (-)	16,239,901	10,714,717
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	42,319	31,979
Türev Finansal İşlemlerden (*)	4,862,235	3,447,906
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	11,335,347	7,234,832

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 40,719 TL' dir (30 Eylül 2014: 13,977 TL net kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 208,238 TL (30 Eylül 2014 : 74,977 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 121,845 TL (30 Eylül 2014: 75,883 TL) karşılık iptallerinden 32,581 TL (30 Eylül 2014: 19,725 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	441,554	329,236
III. Grup Kredi ve Alacaklar	113,951	84,978
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	152,539	115,706
V. Grup Kredi ve Alacaklar	175,064	128,552
Genel Karşılık Giderleri	81,213	42,520
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	32,171	2,394
Toplam	554,938	374,150

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	709,315	659,266
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22,730	21,419
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	72,039	66,202
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,614	20,740
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	998	1,060
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,422	1,805
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	552,897	500,452
Faaliyet Kiralama Giderleri	148,003	132,585
Bakım ve Onarım Giderleri	14,556	15,593
Reklam ve İlan Giderleri	57,779	53,872
Diğer Giderler	332,559	298,402
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	949	149
Diğer(*)	262,343	233,322
Toplam	1,649,307	1,504,415

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 44,117 TL (30 Eylül 2014: 40,255 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 71,474 TL (30 Eylül 2014: 60,890 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

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

7. Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

TEB A.Ş., 24 Temmuz 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Hollanda hukukuna göre kurulmuş ve faaliyet gösteren, tamamı ödenmiş 30,000,000 Euro'luk sermayesi bulunan The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamının BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye satılmasına karar vermesi üzerine 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmıştır.

The Economy Bank N.V.'ye ait 30 Eylül 2015 tarihli bilanço ve kar/zarar bakiyeleri grup içi işlemlerin etkisi elimine edilerek finansal tablolarda ilgili satırlarda gösterilmiştir.

Aşağıda The Economy Bank N.V.'ye ait kar/zarar ve grup içi işlem bakiyeleri bilgi amaçlı olarak sunulmuştur:

	The Economy Bank N.V.	Grup içi işlemler	Net Bakiye
Faiz Gelirleri	42,230	(2,232)	39,998
Faiz Giderleri	(10,128)	-	(10,128)
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri /Giderleri	16,240	75	16,315
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(18,534)	-	(18,534)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	251	-	251
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(33,795)	438	(33,357)
Cari Vergi Karşılığı	(295)	-	(295)
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	5,569	-	5,569
Net Kar	1,538	(1,719)	(181)

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

- a) 30 Eylül 2015 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 84,042 TL (30 Eylül 2014: 157,500 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri 92,560 TL (30 Eylül 2014 : 13,722 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 295 TL (30 Eylül 2014: 4,350 TL), durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 5,569 TL (30 Eylül 2014: 726 TL) bulunmaktadır.
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 92,560 TL'dir (30 Eylül 2014: 13,722 TL ertelenmiş vergi geliri). Durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 5,569 TL (30 Eylül 2014: 726 TL) bulunmaktadır.
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	794,336	707,921
İlaveler	128,356	61,374
Kanunen kabul edilmeyen giderler	12,122	18,616
Genel kredi karşılığı provizyonları	76,539	42,758
Diğer	39,695	-
İndirimler	(43,819)	(32,027)
Alınan kar payları	(1,025)	(1,206)
Farklı vergi oranının etkisi	(19,604)	(11,873)
Diğer	(23,190)	(18,948)
Mali Kar/ (Zarar)	878,873	737,268
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	175,775	147,454
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(4,447)	(52)
Vergi gideri	171,328	147,402

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

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

- d) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup'un sürdürülen cari vergi gideri 84,042 TL (30 Eylül 2014: 157,500 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 92,560 TL'dir. (30 Eylül 2014 : 13,722 TL ertelenmiş vergi geliri) Grup'un durdurulan faaliyet cari vergi gideri 295 TL (30 Eylül 2014: 4,350 TL) geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 5,569 TL (30 Eylül 2014: 726 TL) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 171,328 TL (30 Eylül 2014: 147,402 TL)'dir.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kar/zarar	263,028	232,147

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

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring işlemlerinden alınan faizler	81,068	66,274
Diğer	2,447	8,953
Toplam	83,515	75,227

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	493,050	497,547
Sigorta komisyonları	100,964	60,879
İstihbarat ücret ve komisyonları	68,204	53,126
Aracılık komisyonlarından alınan	38,641	28,410
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	27,806	27,585
Fon Yönetim Komisyonları	24,584	23,523
Havale Komisyonları	25,404	23,412
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,448	3,966
Diğer	264,482	206,359
Toplam	1,045,583	924,807

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	225,546	248,012
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	22,658	19,292
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	19,246	16,719
Diğer	48,164	39,777
Toplam	315,614	323,800

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

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

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

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

a) Cari Dönem :

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı 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	-	-	11,330	175,997	76,564	97,560
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,983	269,986	63,210	79,569
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,906	221	1,155	127

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 15,328 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 57,197 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	-	-	20,666	10	52,230	376,434
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	11,330	175,997	76,564	97,560
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,065	97	1,194	239

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

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

Finansal Holding Şirketi'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Finansal Holding Şirketi'nin Doğrudan ve Dolaylı 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	58,742	23,415	1,032,495	1,218,916	1,131,544	649,292
Dönem Sonu	78,443	27,937	1,145,399	1,032,495	421,210	1,161,855
Mevduat Faiz Gideri	3,300	1,728	22,243	26,301	10,661	13,066

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	-	-	9,759,219	11,389,136	255,599	664,232
Dönem Sonu	-	-	11,838,815	9,759,043	368,233	255,599
Toplam Kâr / Zarar	-	-	95,164	(65,581)	(12,142)	(388)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	642,633	480,718	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,249,360	642,633	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(6,797)	24,209	-	-

d) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 39,614 TL'dir (30 Eylül 2014: 40,612 TL).

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

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- (i) TEB A.Ş.’nin 16 Nisan 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 173 gün vadeli, “TRQTEBKE1515” ISIN kodlu, 177,796 TL nominal değerli bononun 7 Ekim 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- (ii) TEB A.Ş.’nin 23 Temmuz 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 89 gün vadeli, “TRQTEBKE1523” ISIN kodlu, 52,394 TL nominal değerli bononun 21 Ekim 2015 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- (iii) TEB A.Ş.’nin 8 Ekim 2015 tarihinde ihraç ettiği 107,538 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 6 Ocak 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.66501; yıllık bileşik faizi % 11.10294 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası’nda (kot içi) “TRQTEBK11611” ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.