

**Türk Ekonomi Bankası
Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

11 Ağustos 2004
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No : 35
Fındıklı 34427 - İstanbul

Telefon : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 249 65 68

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- I. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- II. BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- III. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- IV. BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- V. KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VI. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan ara dönem mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

11 Ağustos 2004

İsmail Yanık
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Varol Cival
Genel Müdür

E.Sevinç Özşen
Genel Müdür
Yardımcısı

Asuman Gömüç
Muhasebe Direktörü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I. Bilançolar – Aktif kalemler	3
II. Bilançolar – Pasif kalemler	4
III. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
IV. Gelir tabloları	6
V. Özkaynak değişim tabloları	7
VI. Nakit akım tabloları	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
III. Finansal araçların netleştirilmesi	10
IV. Faiz gelir ve gideri	10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	10
VI. Alım satım amaçlı menkul değerler	10
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	10
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	11
IX. İştirakler	11
X. Bağlı ortaklıklar	12
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	12
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	13
XIII. Maddi duran varlıklar	13
XIV. Kiralama işlemleri	14
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	14
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	14
XVII. Vergi uygulamaları	15
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku	16
XX. Aval ve kabuller	16
XXI. Devlet teşvikleri	16
XXII. Emanetteki menkul kıymetler	16
XXIII. Aktiflerin değer düşüklüğü	16
XXIV. Diğer hususlar	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı	17
II. Piyasa riski	20
III. Kur riski	20
IV. Faiz oranı riski	22
V. Likidite riski	24

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	26
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	45
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	49

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50
--	----

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Banka'nın ticari ünvanı : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 30 Haziran 2004
Yönetim merkezinin adresi : Meclis-i Mebusan Cad. No:35
Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 251 21 21
Fax numarası : (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr
- b) Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır.
- c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Milyar Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi hisselerinin %84.23'ü TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi'ne (TEB Mali Yatırımlar) ait olup, Çolakoğlu Grubu bünyesinde yer almaktadır.

III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

- a) Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda III. Bölümde özetlenmiştir.
- b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
- f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
- g) Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları üzerinden kar payı dağıtımına 26 Mart 2004 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında karar verilmiş olup, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1,000 TL (tam TL) nominal hisse başına sırasıyla 229 TL ve 254 TL (Nominal tam TL) tutarlarında kar dağıtımı gerçekleştirilmiştir.
- h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
- j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilançolar - Aktif Kalemler
- II. Bilançolar - Pasif Kalemler
- III. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları
- IV. Gelir tabloları
- V. Özkaynak değişim tabloları
- VI. Nakit akım tabloları

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR – AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.06.2004			31.12.2003			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5.Bölüm)						
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		88,485	546,420	634,905	67,575	559,453	627,028
1.1	Kasa		11,422	-	11,422	9,159	-	9,159
1.2	Efektif Deposu		-	64,468	64,468	-	61,854	61,854
1.3	TC Merkez Bankası	1-1	77,063	481,908	558,971	58,416	497,420	555,836
1.4	Diğer		-	44	44	-	179	179
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		60,769	5,172	65,941	26,800	2,884	29,684
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	1-2	60,769	4,830	65,599	26,800	2,432	29,232
2.1.1	Devlet Tahvili	1-2	34,696	475	35,171	25,860	854	26,714
2.1.2	Hazine Bonosu	1-2	26,072	-	26,072	939	-	939
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1-2	1	4,355	4,356	1	1,578	1,579
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	342	342	-	452	452
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		13,514	231,284	244,798	42,742	147,248	189,990
3.1	Bankalar		13,514	231,284	244,798	42,742	147,248	189,990
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		13,514	144,502	158,016	42,742	60,591	103,333
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	86,782	86,782	-	86,657	86,657
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI		460,000	63,679	523,679	396,859	69,305	466,164
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		460,000	63,679	523,679	396,859	69,305	466,164
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		68,856	83,551	152,407	10		10
5.1	Hisse Senetleri	1-3	9	-	9	10	-	10
5.2	Diğer Menkul Değerler	1-3	68,847	83,551	152,398	-	-	-
VI.	KREDİLER		695,430	737,807	1,433,237	557,573	705,270	1,262,843
6.1	Kısa Vadeli	1-4	595,038	570,753	1,165,791	485,691	647,711	1,133,402
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	1-4	89,478	167,054	256,532	62,722	57,559	120,281
6.3	Takipteki Krediler	1-4	20,840	-	20,840	26,401	-	26,401
6.4	Özel Karşılıklar (-)	1-4	(9,926)	-	(9,926)	(17,241)	-	(17,241)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI							
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		65,350		65,350	92,781		92,781
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	1-5	65,350	-	65,350	92,781	-	92,781
8.1.1	Devlet Tahvili	1-5	65,350	-	65,350	92,781	-	92,781
8.1.2	Hazine Bonosu	1-5	-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1-5	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	1-5	-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)		432		432	10,570		10,570
9.1	Mali İştirakler	1-6	432	-	432	10,570	-	10,570
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		81,159	54,717	135,876	73,472	57,869	131,341
10.1	Mali Ortaklıklar	1-7	81,159	54,717	135,876	73,472	57,869	131,341
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YATIRIMLAR (Net)							
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)							
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	1-8	-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	1-8	-	-	-	-	-	-
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		23,766	143,907	167,673	19,471	140,492	159,963
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR		530	75	605	318	89	407
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		31,136	9,024	40,160	24,110	7,699	31,809
15.1	Kredilerin	1-9	16,721	5,429	22,150	9,437	3,847	13,284
15.2	Menkul Değerlerin	1-9	4,908	340	5,248	2,440	50	2,490
15.3	Diğer	1-9	9,507	3,255	12,762	12,233	3,802	16,035
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		38,716		38,716	39,309		39,309
16.1	Defter Değeri		106,541	-	106,541	102,354	-	102,354
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(67,825)	-	(67,825)	(63,045)	-	(63,045)
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3,506		3,506	3,672		3,672
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		9,659	-	9,659	9,429	-	9,429
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(6,153)	-	(6,153)	(5,757)	-	(5,757)
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	1-10	21,465	1,119	22,584	34,940	260	35,200
AKTİF TOPLAMI			1,653,114	1,876,755	3,529,869	1,390,202	1,690,569	3,080,771

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.06.2004			31.12.2003			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5.Bölüm)						
I.	MEVDUAT		943,011	1,519,826	2,462,837	711,244	1,427,165	2,138,409
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	53,064	61,106	114,170	66,194	67,266	133,460
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	440,234	-	440,234	300,964	-	300,964
1.3	Resmî Kuruluşlar Mevduatı	II-1	63,055	-	63,055	112	-	112
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	337,303	-	337,303	298,412	-	298,412
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	49,355	-	49,355	45,562	-	45,562
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	1,446,382	1,446,382	-	1,343,984	1,343,984
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	12,338	12,338	-	15,915	15,915
II.	PARA PİYASALARI		14,941	-	14,941	16,677	-	16,677
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	14,941	-	14,941	16,677	-	16,677
III.	ALINAN KREDİLER		34,761	485,298	520,059	42,297	350,398	392,695
3.1	TC Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	34,761	485,298	520,059	42,297	350,398	392,695
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	34,761	36,320	71,081	25,649	27,811	53,460
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	-	448,978	448,978	16,648	322,587	339,235
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR		14,553	17,936	32,489	15,387	11,097	26,484
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		46,494	8,828	55,322	35,589	6,581	42,170
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		6,717	-	6,717	8,160	-	8,160
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	4,699	4,699	-	5,298	5,298
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	5,864	5,864	-	6,526	6,526
10.2	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	(1,165)	(1,165)	-	(1,228)	(1,228)
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		30,179	8,858	39,037	24,437	8,179	32,616
11.1	Mevduatın	II-9	23,094	1,767	24,861	12,694	1,338	14,032
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	1,636	4,009	5,645	1,895	2,486	4,381
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	10	-	10	15	-	15
11.4	Diğer	II-9	5,439	3,082	8,521	9,833	4,355	14,188
XII.	KARŞILIKLAR		16,344	-	16,344	42,613	-	42,613
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	9,377	-	9,377	8,528	-	8,528
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		1,490	-	1,490	1,335	-	1,335
12.3	Vergi Karşılığı		5,216	-	5,216	32,410	-	32,410
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	261	-	261	340	-	340
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	22,214	22,214	-	22,599	22,599
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		355,493	(283)	355,210	353,050	-	353,050
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	57,800	-	57,800	55,125	-	55,125
14.2	Sermaye Yedekleri		233,724	(283)	233,441	237,727	-	237,727
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(3,395)	(283)	(3,678)	120	-	120
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	632	-	632
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		237,119	-	237,119	236,975	-	236,975
14.3	Kâr Yedekleri		6,496	-	6,496	2,641	-	2,641
14.3.1	Yasal Yedekler		6,496	-	6,496	2,641	-	2,641
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		57,473	-	57,473	57,557	-	57,557
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		37,279	-	37,279	2,514	-	2,514
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		20,194	-	20,194	55,043	-	55,043
PASİF TOPLAMI			1,462,493	2,067,376	3,529,869	1,249,454	1,831,317	3,080,771

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim - 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,014,744	2,186,780	3,201,524	833,086	1,798,463	2,631,549
I. GARANTİ VE KEFALETLER	IV-2,3	432,383	826,206	1,258,589	407,112	771,550	1,178,662
1.1 Teminat Mektupları		432,383	379,944	812,327	407,034	339,793	746,827
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		37,459	79	37,538	35,429	1,962	37,391
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		99,581	24,153	123,734	92,408	859	93,267
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		295,343	355,712	651,055	279,197	336,972	616,169
1.2 Banka Kabulleri		-	50,864	50,864	-	52,461	52,461
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	50,864	50,864	-	52,461	52,461
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	392,884	392,884	78	374,981	375,059
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	360,582	360,582	78	347,110	347,188
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	32,302	32,302	-	27,871	27,871
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 TC Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	2,514	2,514	-	4,315	4,315
II. TAAHHÜTLER		377,767	449,881	827,648	360,649	301,482	662,131
2.1 Cayılamaz Taahhütler		377,767	384,721	762,488	360,649	301,482	662,131
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		12,204	84,423	96,627	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		1,000	300,298	301,298	-	301,482	301,482
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		124,156	-	124,156	133,812	-	133,812
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		122,751	-	122,751	110,949	-	110,949
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-2	117,656	-	117,656	115,888	-	115,888
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	65,160	65,160	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	65,160	65,160	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		204,594	910,693	1,115,287	65,325	725,431	790,756
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		204,594	772,867	977,461	65,325	428,872	494,197
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		70,228	418,793	489,021	23,754	222,007	245,761
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		134,366	354,074	488,440	41,571	206,865	248,436
3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	137,826	137,826	-	296,559	296,559
3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	65,442	65,442	-	147,334	147,334
3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	65,414	65,414	-	148,280	148,280
3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3,417	3,417	-	443	443
3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3,553	3,553	-	502	502
3.3 Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5 Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6 Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV +V+VI)		2,230,762	1,031,448	3,262,210	1,915,660	665,162	2,580,822
IV. EMANET KIYMETLER		1,762,023	382,156	2,144,179	1,393,252	328,695	1,721,947
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		761,040	191,521	952,561	533,697	156,715	690,412
4.3 Tahsile Alınan Çekler		946,153	91,501	1,037,654	807,838	76,513	884,351
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		54,806	39,577	94,383	51,717	38,878	90,595
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		24	59,557	59,581	-	56,589	56,589
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		468,739	649,292	1,118,031	522,408	336,467	858,875
5.1 Menkul Kıymetler		47,320	23,584	70,904	23,449	15,803	39,252
5.2 Teminat Senetleri		5,505	2,336	7,841	6,209	2,475	8,684
5.3 Emtia		21,215	233,065	254,280	203,393	16,525	219,918
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		246,254	241,863	488,117	151,548	189,392	340,940
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		148,445	148,444	296,889	137,809	112,272	250,081
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,245,506	3,218,228	6,463,734	2,748,746	2,463,625	5,212,371

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim -- 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- GELİR TABLOLARI

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2004	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.06.2003	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2004 - 30.06.2004	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2003 - 30.06.2003
Dipnot (5. Bölüm)		Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	194.876	176.586	100.182	82.086
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	106,916	90,911	59,587	44,043
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler	87,903	76,619	49,494	37,390
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden	78,222	72,732	43,143	36,123
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9,681	3,887	6,351	1,267
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler	18,785	14,115	9,969	6,595
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden	15,986	13,405	8,334	6,266
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,799	710	1,635	329
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	228	177	124	58
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	3,675	3,111	1,851	1,445
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	6,353	15,176	2,950	7,529
1.3.1	TC Merkez Bankasından	18	0	(3)	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan	4,483	11,513	1,826	5,882
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan	1,852	3,663	1,127	1,647
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	39,688	53,271	20,874	22,045
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	36,927	13,883	13,609	6,900
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7,815	2,450	3,243	1,347
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler	16,541	874	4,653	54
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	12,571	10,559	5,713	5,499
1.6	Diğer Faiz Gelirleri	1,317	234	1,311	124
II.	FAİZ GİDERLERİ	105.648	102.635	51.257	58.529
2.1	Mevduata Verilen Faizler	90,610	69,501	45,238	35,001
2.1.1	Bankalar Mevduatına	9,232	5,687	4,727	2,970
2.1.2	Tasarruf Mevduatına	41,187	37,286	21,358	18,858
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına	47	-	31	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına	28,314	13,707	13,412	6,395
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına	739	216	293	110
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına	11,017	12,515	5,382	6,648
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına	74	90	35	20
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4,848	10,933	921	6,608
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	10,001	9,841	4,966	4,758
2.3.1	TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara	3,780	4,716	1,848	2,419
2.3.3	Yurtdışı Bankalara	4,472	5,125	2,193	2,339
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara	1,749	-	925	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	189	12,360	132	12,162
III.	NET FAİZ GELİRİ [I - II]	89.228	73.951	48.925	23.557
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	13.052	10.204	6.522	4.848
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	19,640	18,412	9,773	8,804
4.1.1	Nakdi Kredilerden	1,603	2,069	772	909
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden	6,259	4,976	3,194	2,494
4.1.3	Diğer	11,778	11,367	5,807	5,401
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	6,588	8,208	3,251	3,956
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen	1,290	1,467	689	742
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen	11	19	6	14
4.2.3	Diğer	5,287	6,722	2,556	3,200
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-	-	-
VI.	NET TİCARİ KAR/ZARAR	2.451	23.052	(15.155)	28.481
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net)	11,718	(7,703)	5,004	1,501
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	47,072	68,766	21,841	25,099
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar	32,079	43,561	15,670	11,728
6.1.1.2	Diğer	14,993	25,205	6,171	13,370
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	35,354	76,469	16,837	23,597
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar	26,002	65,307	11,246	22,205
6.1.2.2	Diğer	9,352	11,162	5,591	1,392
6.2	Kambiyo Karı/Zararı (Net)	(9,267)	30,755	(20,159)	26,980
6.2.1	Kambiyo Karı	105,317	106,708	63,784	92,530
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)	114,584	75,953	83,943	65,550
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	11.955	9.267	9.326	3.872
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	116.686	116.474	49.618	60.758
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI	12.360	2.610	1.371	1.039
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	64.538	64.937	33.966	32.080
XI.	FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)	39.788	48.927	14.281	27.639
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İSTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)	5.964	12.897	-	134
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)	(17.938)	(22.283)	(3.292)	909
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR	27.814	39.541	10.989	28.682
XV.	VERGİ KARŞILIĞI	7.738	17.306	(2.422)	11.255
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV-XV)	20.076	22.235	13.411	17.427
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR	118	-	-	-
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar	118	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler	118	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)	-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı	-	-	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	20.194	22.235	13.411	17.427
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)	174.69	201.68	121.64	158.06

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 ve 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim - 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

	Ödenmiş Sermaye	Enf. Muh. Etkisi	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönemi Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Genel Toplam
Önceki Dönem - 30.06.2003														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	55,125	236,975	-	-	-	-	-	-	22,811	-	-	-	248	315,159
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	55,125	236,975	-	-	-	-	-	-	22,811	-	-	-	248	315,159
IV. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	22,235	-	-	-	-	22,235
V. Kar Dağıtım	-	-	-	-	2,641	-	-	-	(22,811)	2,514	-	-	-	(17,656)
5.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,656)	-	-	-	(17,656)
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,641	-	-	-	(22,811)	20,170	-	-	-	-
5.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)	(172)
Dönem Sonu Bakiyesi	55,125	236,975	-	-	2,641	-	-	-	22,235	2,514	-	-	76	319,566
Cari Dönem - 30.06.2004														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	55,125	236,975	-	-	2,641	-	-	-	55,043	2,514	632	-	120	353,050
Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,798)	(3,798)
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,798)	(3,798)
III. Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	20,194	-	-	-	-	20,194
VII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	3,855	-	-	-	(55,043)	36,952	-	-	-	(14,236)
7.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,236)	-	-	-	(14,236)
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	3,855	-	-	-	(55,043)	51,188	-	-	-	-
7.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı	2,675	144	-	-	-	-	-	-	-	(2,187)	(632)	-	-	-
8.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Değerleme Fonu	2,675	144	-	-	-	-	-	-	-	(2,187)	(632)	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8 Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	57,800	237,119	-	-	6,496	-	-	-	20,194	37,279	-	-	(3,678)	355,210

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI. NAKİT AKIM TABLOLARI

	Dipnot (5. Bölüm)	Cari Dönem 30.06.2004	Önceki Dönem 30.06.2003
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		25,428	32,211
1.1.1 Alınan Faizler		189,636	176,851
1.1.2 Ödenen Faizler		(96,532)	(101,512)
1.1.3 Alınan Temettümler		5,964	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,640	18,412
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		14,279	20,825
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,588	2,485
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(32,989)	(29,904)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(18,271)	(45,062)
1.1.9 Diğer		(59,887)	(9,885)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		274,924	(97,814)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(36,257)	56,093
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		15,289	142,971
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(168,590)	2,989
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(4,345)	(790)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(19,290)	8,043
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		343,718	(367,180)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		127,364	6,959
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		17,035	53,102
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		300,352	(65,603)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(136,324)	(14,215)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(5,394)	(2,939)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		295	2,004
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(152,397)	(32,082)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	20,780
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(24,209)	(2,219)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		45,381	242
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(14,717)	(17,782)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(14,236)	(17,655)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(599)	(127)
3.6 Olağandışı Kalemler		118	-
3.7 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(6,112)	(100,854)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		143,199	(198,454)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-1	1,252,183	1,269,170
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-1	1,395,382	1,070,715

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("Tebliğ 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, Tebliğ 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltilmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı zamanda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Diğer değerlendirme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ve swap işlemlerinin rayiç değerinin tesbitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz swap işlemlerinin rayiç değerinin tesbitinde swap işleminin dönem başı ve ilk faiz yenileme süresi arasındaki sabit ve değişken faiz oranları dikkate alınarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri kullanılmıştır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Yabancı para varlık ve borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları ile yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV- Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri 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 aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

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

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında izlenmektedir.

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

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

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (2003 - Yoktur).

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (2003 - Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, 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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif bir pazarda kote edilmiş bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tesbitinde MUY’a ilişkin 1 sayılı Tebliğ’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler 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 menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin kar payları yoktur.

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

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

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

IX- İştirakler

Türk Lirası iştirakler, varsa borsa rayici, borsa rayici olmayanlar maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Borsa rayici ile değerlendirilen iştiraklerin maliyet bedeli ile değerlendirilmiş tutarları arasındaki fark, özkaynaklar kalemi altında “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabına kaydedilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

X- Bağı Ortaklıklar

Türk Lirası bağı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Yabancı para bağı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Bağı ortaklığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmekte ve banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve faiz oranlarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak 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, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak 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, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ uyarınca gayrimenkuller için yıl sonu itibarıyla bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından değerlendirme yapılmış olup, ekspertiz değeri 30 Haziran 2004 tarihindeki fiyatla yeniden ifade edilmiş değerlere yakın olarak gerçekleşmiştir. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranı ile amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları	20
Özel Maliyetler	Kira süresince

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XIV- Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7.maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. 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 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

Banka'nın kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayrılmaktadır.

Banka'nın belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması sırasıyla, % 8.54 ve % 8.35'tir.

Banka çalışanları Tebliler Vakfı'nın üyesidir. Banka'nın vakfa karşı olan herhangi bir yükümlülüğü yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XVII- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının % 33 olması hükme bağlanmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da % 33 oranı dikkate alınmaktadır.

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

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmaktadır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 30 Haziran 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını ekteki mali tablolara yansıtmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergiler

Bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusu olduğundan, Banka, bu zamanlama farklılıkları ile ilgili ertelenmiş vergi aktif veya pasifi hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır. Banka, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif ya da pasifi hesaplamamıştır.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, ertelenmiş vergi aktifli ilişikteki bilançolarda diğer aktifler içinde, ertelenmiş vergi aktifli geliri ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı hesabı içerisinde gösterilmiştir.

XVIII - Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XIX - Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları üzerinden kar payı dağıtımına 26 Mart 2004 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında karar verilmiş olup, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1,000 TL (tam TL) nominal hisse başına sırasıyla 229 TL ve 254 TL (Nominal tam TL) tutarlarında kar dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

XX- Aval ve Kabuller

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

XXI- Devlet Teşvikleri

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır.

XXIII- Aktiflerin Değer Düşüklüğü

Her bilanço tarihi itibarıyla aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleştirilebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleştirilebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

XXIV- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.60 olarak gerçekleşmiştir (2003 - %14.88).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,416,215	244,734	92,025	1,306,250
Nakit Değerler	75,890	44	-	-
Bankalar	558,971	244,690	-	108
Bankalararası Para Piyasası	523,679	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	167,673	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	79,106	-	81,879	1,261,338
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	10,914
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	605
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	10,146	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	22,323
Diğer Aktifler	10,896	-	-	10,962
Bilanço Dışı Kalemler	474,297	540,973	281,140	59,930
Garanti ve Kefaletler	22,234	538,323	83,678	26,689
Taahhütler	449,881	-	197,462	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	11,048
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,182	2,650	-	22,193
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,890,512	785,707	373,165	1,366,180
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	157,141	186,583	1,366,180

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,709,904	1,530,107
Piyasa Riskine Esas Tutar	54,953	26,716
Özkaynak	240,014	231,653
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	13.60	14.88

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	57,800	55,125
Nominal Sermaye	57,800	55,125
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	237,119	236,975
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	6,496	2,641
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,599	1,015
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,897	1,626
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	57,473	57,557
Dönem Kârı	20,194	55,043
Geçmiş Yıllar Kârı	37,279	2,514
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	358,888	352,298
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	632
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	632
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	9,377	8,528
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	22,214	22,599
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(3,678)	120
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	477	120
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(4,155)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	27,913	31,879
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	386,801	384,177
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	146,787	152,524
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	136,308	141,911
Özel Maliyet Bedelleri	6,247	7,205
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	4,232	3,408
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	240,014	231,653

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Piyasa Riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski riske maruz değeri, senaryo analizi ve stres testleri sonuçları ile desteklenerek üst yönetime raporlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,582
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,582
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	814
Sermaye Yükümlülüğü	814
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	4,396
Piyasa Riskine Maruz Tutar	54,953

III- Kur Riski

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

Banka yönetim kurulunun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

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

Yönetim Kurulunca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanır.

Banka, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla, 53,017 TL'si (31 Aralık 2003 - 34,427 TL) bilanço açık pozisyonundan ve 64,655 TL'si (31 Aralık 2003 - 14,137 TL) bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 11,638 TL net kapalı (31 Aralık 2003 - 20,290 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır .

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23.06.2004	24.06.2004	25.06.2004	26.06.2004	29.06.2004	30.06.2004
USD	1,484,382	1,482,897	1,484,168	1,486,485	1,485,911	1,480,911
CHF	1,184,175	1,186,024	1,186,659	1,186,991	1,180,960	1,175,303
GBP	2,699,005	2,690,376	2,702,473	2,715,757	2,705,500	2,677,744
JPY	13,620	13,740	13,743	13,737	13,668	13,576
EUR	1,799,219	1,796,084	1,800,741	1,809,202	1,806,868	1,796,938

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,488,240
CHF	1,187,297
GBP	2,718,861
JPY	13,573
EUR	1,806,598

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	49,982	632,925	5	7,415	690,327
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	17,825	198,809	3,061	11,589	231,284
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	504	4,327	-	341	5,172
Para Piyasalarından Alacaklar	-	63,679	-	-	63,679
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	83,551	-	-	83,551
Verilen Krediler (**)	249,831	610,301	-	15,384	875,516
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	54,717	-	-	-	54,717
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,105	7,639	18	429	10,191
Toplam Varlıklar	374,964	1,601,231	3,084	35,158	2,014,437
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	4,082	8,865	12	48,147	61,106
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	335,546	1,076,002	2,193	44,979	1,458,720
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	45,139	460,879	-	1,494	507,512
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11,539	5,737	-	660	17,936
Diğer Yükümlülükler	5,967	15,172	17	1,024	22,180
Toplam Yükümlülükler	402,273	1,566,655	2,222	96,304	2,067,454
Net Bilanço Pozisyonu	(27,309)	34,576	862	(61,146)	(53,017)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	29,956	(25,529)	(734)	60,962	64,655
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	160,354	256,809	1,037	111,557	529,757
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	130,398	282,338	1,771	50,595	465,102
Gayrinakdi Krediler (***)	258,026	519,547	14,989	33,644	826,206
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	411,426	1,338,376	110	45,779	1,795,691
Toplam Yükümlülükler	339,926	1,388,100	1,970	100,122	1,830,118
Net Bilanço Pozisyonu	71,500	(49,724)	(1,860)	(54,343)	(34,427)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(69,629)	27,329	1,848	54,589	14,137
Gayrinakdi Krediler(***)	217,234	515,443	10,764	28,109	771,550

(*) Döviz tevdiat hesapları 12,338 TL (2003 - 15,915 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 137,709 TL (2003 - 105,379 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın 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 tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka'nın vade uyumsuzluklarına izin vermediği yada sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	726,688	-	-	-	-	75,890	802,578
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	759,477	1,000	2,000	6,000	-	-	768,477
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,745	2,201	26,349	2,458	33,188	-	65,941
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	38,981	-	-	-	113,417	9	152,407
Verilen Krediler	534,656	317,666	226,955	174,719	168,327	-	1,422,323
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	65,350	-	-	-	-	-	65,350
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	252,793	252,793
Toplam Varlıklar	2,126,897	320,867	255,304	183,177	314,932	328,692	3,529,869
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	60,480	36,199	4,875	1,000	-	11,616	114,170
Diğer Mevduat	1,441,376	371,514	82,354	26,788	83	426,552	2,348,667
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	32,489	32,489
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	229,369	62,557	143,590	29,160	77,597	-	542,273
Diğer Yükümlülükler	14,994	106	163	279	4,098	472,630	492,270
Toplam Yükümlülükler	1,746,219	470,376	230,982	57,227	81,778	943,287	3,529,869
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	380,678	(149,509)	24,322	125,950	233,154	(614,595)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(80)	(56)	-	-	-	-	(136)
Toplam Faize Duyarlı Açık	380,598	(149,565)	24,322	125,950	233,154	(614,595)	(136)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 38,716 TL tutarında maddi duran varlıkları 3,506 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 40,160 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 432 TL tutarında iştirakleri ve 135,876 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 355,210 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	715,799	-	-	-	-	71,192	786,991
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	639,393	3,244	8,651	4,866	-	-	656,154
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	25,024	1,063	826	597	2,174	-	29,684
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10	10
Verilen Krediler	471,211	299,267	228,245	155,319	99,641	-	1,253,683
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	48,524	39,307	4,950	-	-	-	92,781
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	261,468	261,468
Toplam Varlıklar	1,899,951	342,881	242,672	160,782	101,815	332,670	3,080,771
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	75,303	46,038	7,794	4,325	-	-	133,460
Diğer Mevduat	1,145,428	184,111	80,386	80,427	4,356	510,241	2,004,949
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	26,484	26,484
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	234,444	38,927	106,554	35,369	-	-	415,294
Diğer Yükümlülükler	16,716	404	433	668	3,753	478,610	500,584
Toplam Yükümlülükler	1,471,891	269,480	195,167	120,789	8,109	1,015,335	3,080,771
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	428,060	73,401	47,505	39,993	93,706	(680,665)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	(57)	-	-	-	(57)
Toplam Faize Duyarlı Açık	428,060	73,401	47,448	39,993	93,706	(680,665)	(57)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 39,309 TL tutarında maddi duran varlıkları, 3,672 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 31,809 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 10,570 TL tutarında iştirakleri ve 131,341 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 353,050 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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	0.91	0.48	-	14.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.37	-	27.31
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.5	8.00	-	28.00
Para Piyasasından Alacaklar	-	0.92	-	22.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8.50	-	31.00
Verilen Krediler	5.25	5.18	-	28.66
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler				
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1.83	3.07	-	23.75
Diğer Mevduat	2.81	3.38	-	24.15
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.86	2.38	-	19.30

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	0.80	0.43	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.49	0.86	-	27.39
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5.80	6.80	-	26.22
Para Piyasasından Alacaklar	-	0.63	-	26.02
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.02	5.32	-	32.74
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	33.36
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.00	2.50	-	28.79
Diğer Mevduat	3.13	2.64	-	28.25
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	22.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.23	2.78	-	26.06

V- Likidite Riski

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.

Banka 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 Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak sağlanmaya çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da vade riski alınmamasına dikkat edilmekte, yaratılan kaynak maliyetinden düşük fiyatla hiçbir bankacılık ürünü pazarlanmamaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından fon kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Dağıtılamayan Üzeri	(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	75,934	726,644	-	-	-	-	-	802,578
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	80,811	154,987	1,000	2,000	6,000	-	-	244,798
Para Piyasalarından Alacaklar	-	792	1,965	26,349	2,946	33,889	-	65,941
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	523,679	-	-	-	-	-	523,679
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	152,407	-	152,407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	534,656	317,666	226,955	174,719	168,327	-	1,422,323
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	65,350	-	65,350
Diğer Varlıklar	-	35,229	6,639	4,665	2,909	8,125	195,226	252,793
Toplam Varlıklar	156,745	1,975,987	327,270	259,969	186,574	428,098	195,226	3,529,869
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	11,698	60,398	36,199	4,875	1,000	-	-	114,170
Diğer Mevduat	589,164	1,278,764	371,514	82,354	26,788	83	-	2,348,667
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	44,255	62,557	278,517	34,096	122,848	-	542,273
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,995	27,494	-	-	-	-	-	32,489
Diğer Yükümlülükler	-	92,371	7,478	11,948	3,474	5,445	371,554	492,270
Toplam Yükümlülükler	605,857	1,503,282	477,748	377,694	65,358	128,376	371,554	3,529,869
Net Likidite Açığı	(449,112)	472,705	(150,478)	(117,725)	121,216	299,722	(176,328)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	154,919	1,792,706	347,835	245,339	164,571	176,830	198,571	3,080,771
Toplam Yükümlülükler	564,618	1,317,516	279,023	142,556	312,562	68,833	395,663	3,080,771
Net Likidite Açığı	(409,699)	475,190	68,812	102,783	(147,991)	107,997	(197,092)	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	77,063	-	58,416	-
Vadeli Serbest Tutar	-	481,908	-	497,420
Toplam	77,063	481,908	58,416	497,420

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	133	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	133	-	-	-

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	14,145	-	16,430	-
Hazine Bonosu	848	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,993	-	16,430	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 50,815 TL'dir. (2003 - 13,254 TL).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Devlet iç ve dış borçlanma senetleri, diğer menkul kıymetler ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	156,668	-
Borsada İşlem Gören	71,829	-
Borsada İşlem Görmeyen	84,839	-
Hisse Senetleri	9	10
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9	10
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(4,270)	-
Toplam	152,407	10

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 11,550 TL (2003-Yoktur.) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

a) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	11,550	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,550	-	-	-

b) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.(2003-Yoktur)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın 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	833	2,596	763	1,456
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	833	2,596	763	1,456
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,219	-	1,025	-
Toplam	2,052	2,596	1,788	1,456

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,408,902	-	2,078	11,343
İskonto ve İştirak Senetleri	27,770	-	-	-
İhracat Kredileri	600,281	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	36,376	-	-	-
Yurtdışı Krediler	15,382	-	-	-
Tüketici Kredileri	55,206	-	-	-
Kredi Kartları	18,999	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	10,964	-	433	-
Diğer	643,924	-	1,645	11,343
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,408,902	-	2,078	11,343

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli		Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
		Vadeli	Toplam		
Tüketici Kredileri-TL	13,934	27,318	41,252	973	
Konut Kredisi	278	4,686	4,964	73	
Otomobil Kredisi	2,133	13,567	15,700	213	
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	
Personel Kredisi	655	564	1,219	30	
Diğer Tüketici Kredileri	10,868	8,501	19,369	657	
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	5,196	8,758	13,954	82	
Konut Kredisi	4,288	-	4,288	24	
Otomobil Kredisi	768	8,468	9,236	55	
İhtiyaç Kredisi	140	290	430	3	
Personel Kredisi	-	-	-	-	
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-	
Kredi Kartları	18,999	-	18,999	131	
Toplam Tüketici Kredileri	38,129	36,076	74,205	1,186	

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,406,941	1,221,726
Yurtdışı Krediler	15,382	31,957
Toplam	1,422,323	1,253,683

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	803	128
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	803	128

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	308	138
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	417	1,598
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,201	15,505
Toplam	9,926	17,241

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	8,358

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,474	3,573	20,354
Dönem İçinde İntikal (+)	6,569	206	56
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,709	2,949
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	3,709	2,949	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	667	1,520	8,282(*)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	183	260	1,480
Dönem Sonu Bakiyesi	4,484	2,759	13,597
Özel Karşılık (-)	308	417	9,201
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,176	2,342	4,396

(*) Önceki dönemlerde donuk alacak olarak sınıflandırılmış ve sonradan yeniden yapılandırılmış olan kredi riski, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"teki gerekli koşulların yerine getirilmesi sonucu yakın izlemeye alınmış ve bu kredi riski için ayrılmış olan 6,881 TL'lik özel karşılık iptal edilmiştir.

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

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

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) :

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	65,350	92,781
Borsada İşlem Görenler	65,350	92,781
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	65,350	92,781

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	92,781	45,044
Endeksleme Farkı (-)	(6,259)	(5,685)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	24,209	54,189
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(45,381)	(767)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	65,350	92,781

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler								
Teminata Verilen/Bloke Edilen	65,350	-	68,409	-	90,896	-	91,204	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	65,350	-	68,409	-	90,896	-	91,204	-

Cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde serbest amaçlı vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır. Önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarı içinde, 1,885 TL tutarında serbest amaçlı vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmaktadır ve değerlenmiş tutarı 1,952 TL'dir.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 65,350 TL (2003 - 90,896 TL) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	65,350	-	90,896	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	65,350	-	90,896	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,570	6,953
Dönem İçi Hareketler	(10,138)	3,617
Alışlar	-	3,631
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	135
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(10,186)	-
Yeniden Değerleme Artışı	48	(149)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	432	10,570
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Satış olarak sınıflandırılmış tutar, TEB Sigorta A.Ş.'nin cari dönemde sermaye yapısında meydana gelen değişiklik nedeniyle Banka'nın dolaylı ortaklık payının artması sonucu "bağlı ortaklık" olarak sınıflandırılmasından kaynaklanan bir çikiştir.

a.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	10,186
Rayiç Değer İle Değerleme	432	384
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	432	10,570

a.3) Borsaya kote edilen iştirakler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Mali İştirakler / Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	432	384

a.4) İştiraklere ilişkin bilgiler :

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul /Türkiye	24.40	33.32

Yukarıdaki sıraya göre iştirakler (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1,683	1,645	7	14	-	(325)	6	1,761

(*) Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin mali tablo bilgileri Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre, düzenlenmiştir. Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarı ise 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ile gösterilmiştir.

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler : Yoktur.

a.6) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

7. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1) Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	131,341	124,657
Dönem İçi Hareketler	7,035	6,684
Alışlar (*)	10,186	308
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	11,921
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	(3,151)	(5,545)
Değer Azalma Karşılıkları	(2,500)	-
Dönem Sonu Değeri	135,876	131,341
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) TEB Sigorta A.Ş.'nin bağı ortaklık olarak sınıflandırılması.

(**) Yurtdışı bağı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkı.

a.2) Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Lirası karşılığı alınan bağı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Yabancı para bağı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	135,876	131,341
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.3) Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar : Yoktur.

a.4) Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın	
		Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	100.00
Petek International Holdings B.V.	Hollanda	100.00	100.00
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.80	92.87
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	68.76	73.29
TEB Kıymetli Madenler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66.00	73.09
TEB Factoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	69.40	73.51
TEB Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.00	73.27
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	79.68

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Rayiç Değeri
(i) 1,175,823	90,895	7,939	24,207	403	4,742	6,397	-
(i) 1,790	1,750	-	-	-	(44)	(54)	-
(ii) 24,564	21,423	823	901	-	762	1,088	-
(iv) 310,870	90,659	105,727	1,854	-	10,962	24,839	-
(iii) 190	100	-	-	-	(17)	(68)	-
(iv) 103,481	13,295	109	94	-	988	1,550	-
(iii) 39,533	4,989	4,131	213	-	(4,371)	(2,951)	-
(ii) 7,316	6,647	607	274	267	1,870	846	-

(*) 31 Aralık 2003 tarihinde düzenlenmiş tutarlardır.

- (i) Yabancı para yasal mali tablolarındaki değerlerin dönem sonu kuru ile çevrilmiş tutarlardır.
(ii) Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre düzenlenmiş tutarlardır.
(iii) Yasal mali tablolardaki tarihsel maliyetlerle düzenlenmiş tutarlardır.
(iv) Yasal mali tablolardaki vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar : Yoktur.

a.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar : Yoktur.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	277	3	368	-
Faiz Reeskontları	16,426	5,418	9,047	3,841
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	18	8	22	6
Toplam	16,721	5,429	9,437	3,847

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	1,274	33	714	50
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	71	307	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	3,563	-	1,726	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,674	186	1,639	171
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4,890	3,024	1,231	3,572
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	45	-	13
Kur Gelir Reeskontları	4,890	2,979	1,231	3,559
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	2,943	45	9,363	59
Toplam	14,415	3,595	14,673	3,852

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	955	3,242
Elden çıkarılacak gayri menkuller (*)	-	337
Verilen avanslar	5	9
Peşin ödenen kiralar	480	401
Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri	1,689	2,280
Peşin ödenen vergi	10,520	24,659
Fon katılım belgesi alacakları	4,027	1,696
Diğer	4,908	2,576
Toplam	22,584	35,200

(*) Elden çıkarılacak gayri menkuller 01.01.2004 tarihinden itibaren “Maddi Duran Varlıklar” kalemi içerisinde gösterilmiş ve ekonomik ömürleri üzerinden amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

- b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi 955 TL olup, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı bulunmamaktadır.
- c) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
		İhbarlı	1Aya Kadar				
Tasarruf Mevduatı	22,044	-	130,944	173,684	81,613	10,694	21,255
Döviz Tevdiat Hesabı	385,458	-	541,612	458,483	42,261	13,277	5,291
Yurt içinde Yer. K.	361,589	-	529,797	439,860	41,187	12,861	5,291
Yurtdışında Yer.K	23,869	-	11,815	18,623	1,074	416	-
Resmi Kur. Mevduatı	63,055	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	76,663	-	108,515	74,118	5,483	70,503	2,021
Diğ. Kur. Mevduatı	40,234	-	5,068	4,045	6	2	-
Kıymetli Maden DH	1,712	-	5,736	4,890	-	-	-
Bankalararası Mevduat	11,696	-	12,934	62,729	19,063	7,748	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	48	-	10	-	-	1,000	-
Yurtdışı Bankalar	3,622	-	12,924	62,729	19,063	6,748	-
Özel Finans K.	8,026	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	600,862	-	804,809	777,949	148,426	102,224	28,567

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
		İhbarlı	1Aya Kadar				
Tasarruf Mevduatı	27,376	-	95,435	69,046	68,849	23,340	16,918
Döviz Tevdiat Hesabı	415,618	-	543,634	351,976	22,564	8,792	1,400
Yurt içinde Yer. K.	394,978	-	528,273	343,920	20,988	8,277	1,400
Yurtdışında Yer.K	20,640	-	15,361	8,056	1,576	515	-
Resmi Kur. Mevduatı	112	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	77,022	-	67,123	41,432	49,256	63,146	433
Diğ. Kur. Mevduatı	39,512	-	1,635	2,841	1,573	1	-
Kıymetli Maden DH	4,834	-	-	11,081	-	-	-
Bankalararası Mevduat	18,497	-	17,278	58,463	28,615	10,607	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	49	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,726	-	17,278	58,463	28,615	10,607	-
Özel Finans K.	14,722	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	582,971	-	725,105	534,839	170,857	105,886	18,751

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	
	Mevduat Sigortası Limitini Aşan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	432,724	290,851	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	872,150	868,208	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	959	1,228	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,305,833	1,160,287	-	-

3 Temmuz 2003 tarih ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 numaralı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) kararına istinaden bankalardaki tasarruf mevduatlarının tamamı 5 Temmuz 2004 tarihine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli milyar Türk Lirasına kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	12,426	27,277
Toplam	12,426	27,277

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	14,931	-	16,675	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9,505	-	10,428	-
Gerçek Kişiler	5,426	-	6,247	-
Yurtdışı İşlemlerden	10	-	2	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	10	-	2	-
Toplam	14,941	-	16,677	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	34,761	371,154	42,297	313,972
Orta ve Uzun Vadeli	-	114,144	-	36,426
Toplam	34,761	485,298	42,297	350,398

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

5. **Fonlara ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

6. **Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	312	209

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

7.a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı: Yoktur.

b) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	606	581	2,246	1,520
1-4 Yıl Arası	5,258	4,118	4,280	3,778
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	5,864	4,699	6,526	5,298

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	23,094	1,767	12,694	1,338
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,636	4,009	1,895	2,486
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	10	-	15	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,915	3,082	3,350	4,342
Faiz ve Gider Reeskontları	-	130	-	37
Kur Gider Reeskontları	1,915	2,952	3,350	4,305
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,524	-	6,483	13
Toplam	30,179	8,858	24,437	8,179

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	9,377	8,528
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,869	7,153
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	56	22
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,452	1,353
Diğer	-	-
Toplam	9,377	8,528

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	22,214	-	22,599
Toplam	-	22,214	-	22,599

d) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 2,741 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netlenmiştir.

e) Teslim tarihine kadar muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı: Bulunmamaktadır.

f) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 85 TL'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	57,800	55,125
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	57,800	100,000

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

Banka, BDDK'nın 21.01.2004 tarih ve BDDK.KYI.41.1.836 sayılı onay yazısına istinaden 100,000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içinde ödenmiş sermayesini, nominal tutarı 2,675 TL olan gayrimenkul satış karının ilave edilmesi suretiyle 55,125 TL'den 57,800 TL'ye yükseltmiştir.

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler :

Banka, 25 Aralık 2003 tarihinde Genel Müdürlük binasının %50 hissesini TEB Sigorta A.Ş.'ye satmış, satış işlemi sonucu ortaya çıkan 632 TL'lik (nominal tutarı 2,675 TL) gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmek üzere yeniden değerlendirme fonu içinde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu gayrimenkul satış karı cari dönem içerisinde sermayeye ilave edilmiştir.

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30,000,000.-(otuzmilyon) liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün % 7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

12. a) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	115,600,000	110,250,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	115,600,000	110,250,000

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	48,685	%84.23	48,685	-

28 Haziran 2004 tarihinde, Çolakoğlu Metalurji A.Ş. ve Denak Depoculuk A.Ş.'nin sahip olduğu Banka hisseleri, yine Banka'nın ortaklarından TEB Mali Yatırımlar tarafından satın alınmıştır. Bu işlem sonucunda, TEB Mali Yatırımlar'ın Banka'daki ortaklık payı %70.17'den %84.23'e yükselmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

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

11,778 TL (30 Haziran 2003 - 11,367 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 2,608 TL'si (30 Haziran 2003 - 3,849 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından 5,287 TL (30 Haziran 2003 - 6,722 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 3,447 TL'si (30 Haziran 2003 - 3,764 TL) kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10	15

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler : Yoktur.

2. a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	51	178

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	40	128

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	2	8,109	-	-	-	-	8,111
Tasarruf Mevduatı	301	11,995	11,457	9,879	4,653	2,902	41,187
Resmi Mevduat	-	-	47	-	-	-	47
Ticari Mevduat	440	7,850	3,988	4,295	11,560	181	28,314
Diğer Mevduat	17	593	24	105	-	-	739
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	760	28,547	15,516	14,279	16,213	3,083	78,398
Yabancı Para							
Dth	15	5,484	4,654	648	174	42	11,017
Bankalararası Mevduat	-	1,121	-	-	-	-	1,121
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	3	71	-	-	-	74
Toplam	15	6,608	4,725	648	174	42	12,212
Genel Toplam	775	35,155	20,241	14,927	16,387	3,125	90,610

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	4,848	-	10,933	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarına ilişkin açıklama :

11,955 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 6,881 TL'lik kısmı önceki dönemlerde donuk alacak olarak sınıflandırılmış ve yeniden yapılandırılmış kredi müşterisinin "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" teki gerekli koşulları yerine getirmesi sonucu, ayrılmış olan özel karşılığın ters çevrilmesinden oluşmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,407	673
III. Grup Kredi ve Alacaklar	336	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	375	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	1,696	-
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,145	1,383
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	3,256	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,037	32
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	251	32
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,786	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	2,487	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	2,487	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	28	522
Toplam	12,360	2,610

5.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	5,964	12,763
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	134
Toplam	5,964	12,897

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : Yoktur.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Beşinci Bölüm, VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur.
- b) Mali 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.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla sırasıyla 117,656 TL ve 115,888 TL'dir.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka 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 :

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla toplam 812,327 TL tutarında teminat mektubu, 50,864 TL tutarında aval ve kabul kredileri ve 392,884 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	84,287	81,410
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14,518	18,430
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	69,769	62,980
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,174,302	1,097,252
Toplam	1,258,589	1,178,662

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler :

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Mart 2004

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B3

Fitch Ratings: Şubat 2004

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Ulusal	A (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	5

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	71,013	106,806
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,181,170	1,162,364
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	75,890	79,122
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,319,492	991,593

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; TC Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

- 2. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu:** Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	128	8,224	763	1,456	670	4,608
Dönem Sonu Bakiyesi	803	7,368	833	2,596	95	1,847
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	12	144	1	1	4

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	227	18,091	733	8,292	12,511	3,069
Dönem Sonu Bakiyesi	128	8,224	763	1,456	670	4,608
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	422	29	416	4	1,849	15

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	15,068	7,351	179,235	224,299	1,571	17,161
Dönem Sonu	23,624	15,068	233,911	179,235	9,910	1,571
Mevduat Faiz Gideri	51	178	864	2,803	1,162	170

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	92,409	64,631	24,371	53,365	36,594	30,169
Dönem Sonu	254,314	92,409	24,340	24,371	31,049	36,594
Toplam Kâr / Zarar	3,304	433	88	(534)	932	803
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

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

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüküklere Göre %
Nakdi kredi	1,731	0.12%
Gayrinakdi kredi	11,811	0.94%
Mevduat	267,445	10.86%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	309,703	27.77%

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

- c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla 4,699 TL'dir. Ayrıca TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Banka, cari dönem içerisinde "TEB" logosunu kullanan grup şirketleri ile marka lisans anlaşması imzalamıştır.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 0.51'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VI- 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

Mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak %110 olmuştur.

14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir:

Paranın değerindeki değişimler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerlendirme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerlendirme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlendirilmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlendirilmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2003	7,382.1	1.081
31 Aralık 2002	6,478.8	1.232
31 Aralık 2001	4,951.7	1.612
30 Haziran 2004	7,982.7	1.000
30 Haziran 2003	7,222.2	1.105

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

30 Haziran 2004 tarihi itibarı ile Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri 6,496 TL'dir.

30 Haziran 2004 tarihli mali tablolar bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Aralık 2003 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir. 30 Haziran 2003 tarihi gelir tablosu bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:
- a.1) 1 Temmuz 2004 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı, 1.575 TL'ye yükseltilmiştir.
- a.2) Banka'nın ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar, 12 Temmuz 2004 tarihinde BNP Paribas ile yapılan görüşmeler çerçevesinde hisselerinin %50'sinin satılması amacıyla incelemelerin başlatılmasını içeren bir niyet mektubu imzalamış ve bu gelişmeyi takiben çalışmalara başlamıştır.
- a.3) Banka'nın 16 Temmuz 2004 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında cari dönemde iştirak payı % 68.76 olan TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile % 69.40 olan TEB Factoring A.Ş.'deki iştirak paylarının % 100'e çıkartılmasına karar verilmiş ve işlemler aynı tarihte tamamlanmıştır.
- a.4) Banka'nın 23 Temmuz 2004 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında iştirak payı % 66 olan TEB Kıymetli Madenler A.Ş.'deki hisselerin TEB Mali Yatırımlar'a satılmasına karar verilmiştir.
- a.5) TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 2 Ağustos 2004 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında Banka'nın sahip olduğu Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin hisselerinin tamamının İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Toptan Satışlar Pazarında satın alınmasına karar verilmiştir.
- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : Önemli bir değişiklik yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Ağustos 2004 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.