

**Türk Ekonomi Bankası  
Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2004 Tarihinde Sona Eren  
Ara Döneme Ait  
Konsolide 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) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu konsolide 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 konsolide mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 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

26 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 ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI**

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

Telefon : (0212) 251 21 21  
Fax : (0212) 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. ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- III. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- IV. KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- V. KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VI. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporlama paketi çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

<b>Bağlı Ortaklıklar</b>
1. The Economy Bank N.V.
2. Petek International Holdings B.V.
3. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
4. TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
5. TEB Finansal Kiralama A.Ş.
6. TEB Factoring A.Ş.
7. TEB Sigorta A.Ş.

Konsolide ara dönem mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız ve konsolidasyona tabi iştirak ve bağlı ortaklıklarımız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paramın 30 Haziran 2004 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

26 Ağustos 2004

Dr. Akın Akbaygil  
Yönetim Kurulu Başkan  
Vekili

Varol Civil  
Genel Müdür

E.Sevinç Özşen  
Genel Müdür  
Yardımcısı

Asuman Gömüç  
Muhasebe Direktörü

## **İÇİNDEKİLER**

### **BİRİNCİ BÖLÜM** Genel Bilgiler

Sayfa No

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

### **İKİNCİ BÖLÜM** Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar

I. Konsolide bilançolar – Aktif kalemler	3
II. Konsolide bilançolar – Pasif kalemler	4
III. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
IV. Konsolide gelir tabloları	6
V. Konsolide özkaynak değişim tabloları	7
VI. Konsolide nakit akım tabloları	8

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II. Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	9
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV. Finansal araçların netleştirilmesi	11
V. Faiz geliri ve gideri	11
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	11
VII. Alım satım amaçlı menkul değerler	11
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	12
IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	12
X. Konsolidasyon dışı iştirakler ve bağlı ortaklıklar	13
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	13
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	14
XIII. Maddi duran varlıklar	14
IX. Kiralama işlemleri	15
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	15
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	15
XVII. Vergi uygulamaları	16
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu	17
XX. Aval ve kabuller	17
XXI. Devlet teşvikleri	17
XXII. Emanetteki menkul kıymetler	17
XXIII. Aktiflerin değer düşüklüğü	17
XXIV. Diğer Hususlar	17

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı	18
II. Konsolide piyasa riski	21
III. Konsolide kur riski	21
IV. Konsolide faiz oranı riski	23
V. Konsolide likidite riski	25

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	27
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40
IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43
V. Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
VI. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	46
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
--	----

## BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER

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

- a) Ana Ortaklık Banka'nın ticari ünvanı : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)  
Raporlama dönemi : 1 Ocak - 30 Haziran 2004  
Yönetim merkezinin adresi : Meclis-i Mebusan Caddesi No:35  
Fındıklı 34427 - İSTANBUL  
Telefon numarası : (0212) 251 21 21  
Fax numarası : (0212) 249 65 68  
Elektronik site adresi : [www.teb.com.tr](http://www.teb.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [yatirimciiliskileri@teb.com.tr](mailto:yatirimciiliskileri@teb.com.tr)
- b) Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık 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- Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu grup: 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 Konsolide Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

- a) Yıl sonu itibarıyla sunulan konsolide mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem konsolide mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda III. Bölümde özetlenmiştir.
- b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemselik 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 konsolide 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) Ana Ortaklık 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 konsolide mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem konsolide mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi ana ortaklık 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**

### **KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR**

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

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

Sayfa No: 3

**I - KONSOLİDE 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)						
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>		<b>88,496</b>	<b>546,438</b>	<b>634,934</b>	<b>67,679</b>	<b>559,461</b>	<b>627,140</b>
1.1	Kasa		11,433	-	11,433	9,263	8	9,271
1.2	Efektif Deposu		-	64,486	64,486	-	61,854	61,854
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	77,063	481,908	558,971	58,416	497,420	555,836
1.4	Diğer		-	44	44	-	179	179
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b>		<b>62,383</b>	<b>15,384</b>	<b>77,767</b>	<b>40,795</b>	<b>14,250</b>	<b>55,045</b>
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		62,296	15,042	77,338	40,795	13,025	53,820
2.1.1	Devlet Tahvili		36,223	1,092	37,315	32,921	854	33,775
2.1.2	Hazine Bonosu		26,072	-	26,072	7,873	-	7,873
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		1	13,950	13,951	1	12,171	12,172
2.2	Hisse Senetleri		87	-	87	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	342	342	-	1,225	1,225
<b>III.</b>	<b>BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>		<b>35,680</b>	<b>823,710</b>	<b>859,390</b>	<b>91,907</b>	<b>806,620</b>	<b>898,527</b>
3.1	Bankalar		35,680	823,710	859,390	91,907	806,620	898,527
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		18,183	180,092	198,275	70,191	164,192	234,383
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		17,497	643,618	661,115	21,716	642,428	664,144
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARI</b>		<b>476,011</b>	<b>63,679</b>	<b>539,690</b>	<b>399,570</b>	<b>69,305</b>	<b>468,875</b>
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		16,011	-	16,011	2,711	-	2,711
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>		<b>73,486</b>	<b>83,551</b>	<b>157,037</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>10</b>
5.1	Hisse Senetleri		9	-	9	10	-	10
5.2	Diğer Menkul Değerler		73,477	83,551	157,028	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>		<b>743,976</b>	<b>1,253,534</b>	<b>1,997,510</b>	<b>605,769</b>	<b>1,253,594</b>	<b>1,859,363</b>
6.1	Kısa Vadeli	I-4	638,123	870,139	1,508,262	527,941	929,157	1,457,098
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	94,939	383,395	478,334	68,668	324,437	393,105
6.3	Takipteki Krediler		20,840	-	20,840	26,401	-	26,401
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-4	(9,926)	-	(9,926)	(17,241)	-	(17,241)
<b>VII.</b>	<b>FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		<b>78,694</b>	<b>32,855</b>	<b>111,549</b>	<b>97,274</b>	<b>27,112</b>	<b>124,386</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>		<b>65,350</b>	<b>7,260</b>	<b>72,610</b>	<b>92,904</b>	<b>5,991</b>	<b>98,895</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		65,350	7,260	72,610	92,904	5,991	98,895
8.1.1	Devlet Tahvili	I-5	65,350	7,260	72,610	92,781	1,410	94,191
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	123	4,581	4,704
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)</b>		<b>616</b>	<b>-</b>	<b>616</b>	<b>550</b>	<b>-</b>	<b>550</b>
9.1	Mali İştirakler	I-6	616	-	616	550	-	550
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>		<b>414</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>414</b>	<b>-</b>	<b>414</b>
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	414	-	414	414	-	414
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII.</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)</b>		<b>4,654</b>	<b>155,053</b>	<b>159,707</b>	<b>4,577</b>	<b>157,361</b>	<b>161,938</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		5,562	173,181	178,743	5,118	176,679	181,797
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		(908)	(181,28)	(19,036)	(541)	(19,318)	(19,859)
<b>XIII.</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>		<b>23,766</b>	<b>143,907</b>	<b>167,673</b>	<b>19,471</b>	<b>140,492</b>	<b>159,963</b>
<b>XIV.</b>	<b>MUHTELİF ALACAKLAR</b>		<b>4,082</b>	<b>324</b>	<b>4,406</b>	<b>1,026</b>	<b>1,521</b>	<b>2,547</b>
<b>XV.</b>	<b>FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>		<b>29,455</b>	<b>14,230</b>	<b>43,685</b>	<b>26,419</b>	<b>14,519</b>	<b>40,938</b>
15.1	Kredilerin		17,387	8,356	25,743	10,538	8,687	19,225
15.2	Menkul Değerlerin		5,173	473	5,646	2,948	534	3,482
15.3	Diğer		6,895	5,401	12,296	12,933	5,298	18,231
<b>XVI.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>44,617</b>	<b>7,756</b>	<b>52,373</b>	<b>45,478</b>	<b>6,870</b>	<b>52,348</b>
16.1	Defter Değeri		123,177	8,645	131,822	120,116	7,845	127,961
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(78,560)	(889)	(79,449)	(74,638)	(975)	(75,613)
<b>XVII.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>4,346</b>	<b>183</b>	<b>4,529</b>	<b>4,225</b>	<b>86</b>	<b>4,311</b>
17.1	Şerefiye		455	-	455	455	-	455
17.2	Diğer		12,066	1,177	13,243	11,824	1,093	12,917
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(8,175)	(994)	(9,169)	(8,054)	(1,007)	(9,061)
<b>XVIII.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>		<b>47,692</b>	<b>15,191</b>	<b>62,883</b>	<b>68,648</b>	<b>12,325</b>	<b>80,973</b>
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>1,783,718</b>	<b>3,163,055</b>	<b>4,946,773</b>	<b>1,566,716</b>	<b>3,069,507</b>	<b>4,636,223</b>

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

Sayfa No: 4

**II- KONSOLİDE BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER**

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.06.2004			31.12.2003			
	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	II-1	<b>993,389</b>	<b>2,507,418</b>	<b>3,500,807</b>	<b>802,036</b>	<b>2,502,254</b>	<b>3,304,290</b>
1.1	Bankalararası Mevduat		57,888	76,335	134,223	85,125	79,074	164,199
1.2	Tasarruf Mevduatı		482,906	-	482,906	315,528	-	315,528
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		63,055	-	63,055	112	-	112
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		340,185	-	340,185	355,709	-	355,709
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		49,355	-	49,355	45,562	-	45,562
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	2,418,745	2,418,745	-	2,407,265	2,407,265
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	12,338	12,338	-	15,915	15,915
<b>II.</b>	<b>PARA PİYASALARI</b>		<b>14,941</b>	<b>-</b>	<b>14,941</b>	<b>16,677</b>	<b>-</b>	<b>16,677</b>
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
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	II-3	<b>77,351</b>	<b>717,512</b>	<b>794,863</b>	<b>73,444</b>	<b>565,079</b>	<b>638,523</b>
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	77,351	717,512	794,863	73,444	565,079	638,523
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		47,617	36,320	83,937	34,246	27,811	62,057
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		29,734	681,192	710,926	39,198	537,268	576,466
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	II-4	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>FONLAR</b>	II-5	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	II-6	<b>20,408</b>	<b>23,579</b>	<b>43,987</b>	<b>22,238</b>	<b>17,218</b>	<b>39,456</b>
<b>VII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	II-7	<b>47,930</b>	<b>13,850</b>	<b>61,780</b>	<b>42,894</b>	<b>7,127</b>	<b>50,021</b>
<b>VIII.</b>	<b>ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>		<b>7,498</b>	<b>873</b>	<b>8,371</b>	<b>9,719</b>	<b>1,036</b>	<b>10,755</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		<b>22,036</b>	<b>18,906</b>	<b>40,942</b>	<b>51,954</b>	<b>17,903</b>	<b>69,857</b>
<b>X.</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)</b>	II-8	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>	II-9	<b>30,102</b>	<b>16,852</b>	<b>46,954</b>	<b>26,195</b>	<b>16,476</b>	<b>42,671</b>
11.1	Mevduatın	II-9	23,467	4,281	27,748	13,536	6,009	19,545
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	2,273	6,526	8,799	2,637	4,510	7,147
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	10	-	10	15	-	15
11.4	Diğer	II-9	4,352	6,045	10,397	10,007	5,957	15,964
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	II-10	<b>36,460</b>	<b>2,532</b>	<b>38,992</b>	<b>60,228</b>	<b>7,703</b>	<b>67,931</b>
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	9,377	-	9,377	8,528	-	8,528
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,783	-	2,783	2,553	-	2,553
12.3	Vergi Karşılığı		7,100	2,532	9,632	37,004	7,703	44,707
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		16,939	-	16,939	11,803	-	11,803
12.5	Diğer Karşılıklar		261	-	261	340	-	340
<b>XIII.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	II-10	<b>-</b>	<b>22,214</b>	<b>22,214</b>	<b>-</b>	<b>22,599</b>	<b>22,599</b>
<b>XIV.</b>	<b>AZINLIK HAKLARI</b>		<b>23,051</b>	<b>-</b>	<b>23,051</b>	<b>26,900</b>	<b>-</b>	<b>26,900</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	II-11	<b>312,227</b>	<b>37,644</b>	<b>349,871</b>	<b>301,393</b>	<b>45,150</b>	<b>346,543</b>
15.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	57,800	-	57,800	55,125	-	55,125
15.2	Sermaye Yedekleri		233,255	(283)	232,972	237,150	-	237,150
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		68	-	68	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(3,300)	(283)	(3,583)	175	-	175
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		236,487	-	236,487	236,975	-	236,975
15.3	Kâr Yedekleri		14,271	33,142	47,413	8,639	2,813	11,452
15.3.1	Yasal Yedekler		14,271	32,244	46,515	8,639	-	8,639
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	898	898	-	2,813	2,813
15.4	Kâr veya Zarar		6,901	4,785	11,686	479	42,337	42,816
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(11,305)	87	(11,218)	(45,116)	35,629	(9,487)
15.4.1.1	Grubun Payı		91	87	178	(33,787)	35,629	1,842
15.4.1.2	Azınlık Hakları		(11,396)	-	(11,396)	(11,329)	-	(11,329)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		18,206	4,698	22,904	45,595	6,708	52,303
15.4.2.1	Grubun Payı		17,853	4,698	22,551	45,559	6,708	52,267
15.4.2.2	Azınlık Hakları		353	-	353	36	-	36
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>1,585,393</b>	<b>3,361,380</b>	<b>4,946,773</b>	<b>1,433,678</b>	<b>3,202,545</b>	<b>4,636,223</b>

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.



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

**III- KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER**

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,050,115</b>	<b>2,335,769</b>	<b>3,385,884</b>	<b>840,815</b>	<b>1,874,601</b>	<b>2,715,416</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	IV-2,3	<b>438,456</b>	<b>1,032,814</b>	<b>1,471,270</b>	<b>410,620</b>	<b>898,683</b>	<b>1,309,303</b>
1.1 Teminat Mektupları		436,709	426,784	863,493	410,542	379,705	790,247
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		37,459	942	38,401	35,429	1,962	37,391
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		99,581	28,753	128,334	92,408	4,578	96,986
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		299,669	397,089	696,758	282,705	373,165	655,870
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		-	554,297	554,297	78	465,655	465,733
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	524,166	524,166	78	427,050	427,128
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	30,131	30,131	-	38,605	38,605
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,747	-	1,747	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	869	869	-	862	862
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>396,295</b>	<b>450,053</b>	<b>846,348</b>	<b>364,870</b>	<b>301,482</b>	<b>666,352</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		392,872	384,893	777,765	362,169	301,482	663,651
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		15,105	172	15,277	1,520	-	1,520
2.2 Cayılabılır Taahhütler		3,423	65,160	68,583	2,701	-	2,701
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		3,423	65,160	68,583	2,701	-	2,701
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>215,364</b>	<b>852,902</b>	<b>1,068,266</b>	<b>65,325</b>	<b>674,436</b>	<b>739,761</b>
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		215,364	715,076	930,440	65,325	377,877	443,202
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		70,004	394,373	464,377	23,754	196,421	220,175
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		145,360	320,703	466,063	41,571	181,456	223,027
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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)</b>		<b>2,386,130</b>	<b>1,034,414</b>	<b>3,420,544</b>	<b>1,921,559</b>	<b>665,162</b>	<b>2,586,721</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>1,914,017</b>	<b>382,156</b>	<b>2,296,173</b>	<b>1,397,647</b>	<b>328,695</b>	<b>1,726,342</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		149,864	-	149,864	-	-	-
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		2,130	-	2,130	4,395	-	4,395
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>472,113</b>	<b>652,258</b>	<b>1,124,371</b>	<b>523,912</b>	<b>336,467</b>	<b>860,379</b>
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		248,928	241,863	490,791	152,705	189,392	342,097
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		149,145	151,410	300,555	138,156	112,272	250,428
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>3,436,245</b>	<b>3,370,183</b>	<b>6,806,428</b>	<b>2,762,374</b>	<b>2,539,763</b>	<b>5,302,137</b>

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	01.04.2004	01.04.2003
		30.06.2004	30.06.2003	- 30.06.2004	- 30.06.2003
	Dipnot (5.Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	III-1	<b>238,592</b>	<b>229,130</b>	<b>123,187</b>	<b>104,574</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		125,936	110,768	69,614	53,146
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		95,515	81,254	53,463	40,455
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		84,874	77,367	46,596	39,188
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10,641	3,887	6,867	1,267
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		30,193	29,337	16,027	12,633
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		20,679	17,886	10,948	8,844
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9,514	11,451	5,079	3,789
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	1,770	1,445
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		13,298	24,683	6,774	10,458
1.3.1 T.C.Merkez Bankasından		18	-	(3)	-
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		6,180	15,019	2,760	8,144
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		7,100	9,664	4,017	2,314
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		40,281	53,287	21,465	22,055
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		37,322	14,247	13,308	7,040
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8,082	2,450	2,878	1,265
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16,541	874	4,653	54
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		12,699	10,923	5,777	5,721
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		18,080	23,034	10,256	10,430
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	III-2	<b>132,705</b>	<b>133,247</b>	<b>65,703</b>	<b>71,365</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		109,279	93,698	54,943	44,763
2.1.1 Bankalar Mevduatına		10,187	7,106	5,246	3,384
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		46,860	43,014	24,900	24,586
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		47	-	31	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		40,449	30,777	19,150	13,708
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		739	216	293	110
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		10,923	12,495	5,288	2,955
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		18,318	16,353	9,615	7,934
2.3.1 T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		3,870	4,846	1,819	2,421
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		12,699	11,507	6,871	5,513
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		260	12,263	224	12,060
<b>III. NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		<b>105,887</b>	<b>95,883</b>	<b>57,484</b>	<b>33,209</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>29,843</b>	<b>18,804</b>	<b>14,877</b>	<b>8,266</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		39,556	28,485	19,647	13,423
4.1.1 Nakdi Kredilerden		3,048	2,770	1,561	1,332
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		8,257	6,654	4,353	3,134
4.1.3 Diğer		28,251	19,061	13,733	8,957
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		9,713	9,681	4,770	5,157
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		1,290	1,467	689	742
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		99	353	88	215
4.2.3 Diğer		8,324	7,861	3,993	4,200
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
<b>VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR</b>		<b>2,061</b>	<b>14,249</b>	<b>(15,525)</b>	<b>23,586</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		11,155	(7,075)	3,366	2,468
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		48,130	70,175	21,824	25,901
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar		32,079	43,561	15,554	11,728
6.1.1.2 Diğer		16,051	26,614	6,270	14,173
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		36,975	77,250	18,458	23,433
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		27,511	65,307	11,776	22,205
6.1.2.2 Diğer		9,464	11,943	6,682	1,228
6.2 Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(9,094)	21,324	(18,891)	21,118
6.2.1 Kambiyo Karı		105,810	109,372	63,940	93,941
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		114,904	88,048	82,831	72,823
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		<b>12,855</b>	<b>9,786</b>	<b>9,125</b>	<b>4,734</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>150,646</b>	<b>138,722</b>	<b>65,961</b>	<b>69,795</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)</b>	III-4	<b>10,220</b>	<b>3,381</b>	<b>(644)</b>	<b>1,532</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ</b>		<b>83,432</b>	<b>81,736</b>	<b>47,353</b>	<b>39,031</b>
<b>XI. FAALİYET KARI (VIII-IX-X)</b>		<b>56,994</b>	<b>53,605</b>	<b>19,252</b>	<b>29,232</b>
<b>XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)</b>		-	<b>188</b>	-	<b>188</b>
<b>XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)</b>	III-5	<b>(23,277)</b>	<b>(27,784)</b>	<b>(4,690)</b>	<b>953</b>
<b>XIV. VERGİ ÖNCESİ KAR</b>		<b>33,717</b>	<b>26,009</b>	<b>14,562</b>	<b>30,373</b>
<b>XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>		<b>10,931</b>	<b>16,158</b>	<b>(639)</b>	<b>8,109</b>
<b>XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI</b>		<b>22,786</b>	<b>9,851</b>	<b>15,201</b>	<b>22,264</b>
<b>XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR</b>		<b>118</b>	-	-	<b>(6)</b>
17.1 Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		118	-	-	(6)
17.1.1 Olağanüstü Gelirler		118	-	-	(44)
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	(38)
17.2 Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XVIII. KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XIX. NET DÖNEM KAR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)</b>	III-6	<b>22,904</b>	<b>9,851</b>	<b>15,201</b>	<b>22,258</b>
19.1 Grubun Karı / Zararı		22,551	10,857	16,001	21,468
19.2 Azınlık Hakları Karı / Zararı	III-7	353	(1,006)	(805)	790
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		<b>198.16</b>	<b>89.35</b>	<b>137.88</b>	<b>201.88</b>

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- KONSOLİDE 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 Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Genel Toplam
<b>Önceki Dönem - 30.06.2003</b>														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	55,125	236,975	-	-	5,434	-	-	7,209	32,031	(21,312)	-	-	248	315,710
<b>II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>55,125</b>	<b>236,975</b>	-	-	<b>5,434</b>	-	-	<b>7,209</b>	<b>32,031</b>	<b>(21,312)</b>	-	-	<b>248</b>	<b>315,710</b>
<b>IV. Dönem Net Karı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	9,851	-	-	-	-	9,851
<b>V. Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	2,750	-	-	-	(32,031)	11,625	-	-	-	(17,656)
5.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,656)	-	-	-	(17,656)
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,750	-	-	-	(32,031)	29,281	-	-	-	-
5.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Sermaye Arttırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Diğer(*)</b>	-	-	-	-	17	-	-	(5,524)	-	-	-	-	(95)	(5,602)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>55,125</b>	<b>236,975</b>	-	-	<b>8,201</b>	-	-	<b>1,685</b>	<b>9,851</b>	<b>(9,687)</b>	-	-	<b>153</b>	<b>302,303</b>
<b>Cari Dönem - 30.06.2004</b>														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	55,125	236,975	-	-	8,639	-	-	2,813	52,303	(9,487)	-	-	175	346,543
Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Satılmaya Hazır Yatırımlar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,758)	(3,758)
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,758)	(3,758)
<b>III. Nakit Akış Riskinden Korunma</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Nakit Akış Riskinden Korunma</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Dönem Net Karı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	22,904	-	-	-	-	22,904
<b>VII. Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	37,876	-	-	-	(52,303)	(2,390)	-	-	-	(16,817)
7.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,301)	-	-	-	(16,301)
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	37,876	-	-	-	(52,303)	13,911	-	-	-	(516)
7.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Sermaye Arttırımı</b>	2,675	(488)	-	-	-	-	-	-	-	(2,187)	-	-	-	-
8.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Değerleme Fonu	2,675	(488)	-	-	-	-	-	-	-	(2,187)	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer(*)</b>	-	-	68	-	-	-	-	(1,915)	-	2,846	-	-	-	999
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>57,800</b>	<b>236,487</b>	<b>68</b>	-	<b>46,515</b>	-	-	<b>898</b>	<b>22,904</b>	<b>(11,218)</b>	-	-	<b>(3,583)</b>	<b>349,871</b>

(\*) Konsolidasyon oranlarındaki, yabancı para bağı ortaklıklara ilişkin kur farklarındaki ve menkul değerler değer artış fonundaki değişikliklerin etkisini içermektedir.

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**  
**KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**VI- KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI**

	Dipnot	Cari Dönem 30.06.2004	Önceki Dönem 30.06.2003
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>30,585</b>	<b>64,200</b>
1.1.1 Alınan Faizler		237,432	229,605
1.1.2 Ödenen Faizler		(127,183)	(123,595)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		39,556	28,485
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		17,596	21,973
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,588	2,485
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(43,457)	(37,302)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(25,128)	(63,892)
1.1.9 Diğer		(71,819)	6,441
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>174,708</b>	<b>(483,112)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(22,722)	(31,454)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(9,103)	22,360
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(136,343)	165,182
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		8,057	(45,917)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(29,976)	(33,323)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		226,493	(625,557)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		156,340	19,475
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(18,038)	46,122
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>205,293</b>	<b>(418,912)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(141,923)</b>	<b>(14,732)</b>
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		(6,612)	(3,263)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,803	2,009
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(157,027)	(32,082)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	20,780
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(26,991)	(2,694)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		46,904	518
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(16,183)</b>	<b>(17,656)</b>
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		(16,301)	(17,656)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Olağandışı Kalemler		118	-
3.7 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(9,107)</b>	<b>(49,075)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)</b>		<b>38,080</b>	<b>(500,374)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	VI-1	<b>1,977,445</b>	<b>2,297,051</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	VI-1	<b>2,015,525</b>	<b>1,796,677</b>

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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I- Sunum Esasları**

Ana ortaklık 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, ana ortaklık Banka'nın ara dönem konsolide 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 düzeltmesi 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 bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 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- Ana Ortaklık Banka ile Konsolidasyon Kapsamında Bulunan Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu**

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan The Economy Bank N.V. (Economy Bank), Petek International Holdings B.V. (Petek International), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy), TEB Finansal Kiralama A.Ş. (TEB Leasing), TEB Factoring A.Ş. (TEB Factoring) ve TEB Sigorta A.Ş. (TEB Sigorta) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide mali tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ "Konsolide Mali Tablo Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınmıştır. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Mali tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen mali tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların mali tabloları yapılan birtakım tashihlerle MUY'a uygun hale getirilmiştir.

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

**Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar**

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Economy Bank	Hollanda
Petek International	Hollanda
TEB Yatırım	İstanbul
TEB Portföy	İstanbul
TEB Leasing	İstanbul
TEB Factoring	İstanbul
TEB Sigorta	İstanbul

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen bağlı ortaklık TEB Kıymetli Madenler Anonim Şirketi (TEB Kıymetli Madenler) elde etme maliyeti ile değerlendirilmiştir ve 30 Haziran 2004 tarihleri itibarıyla, MUY'un önemlilik ilkesi gereği konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının ana ortaklık bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar mali tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların mali tabloları 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla hazırlanmış ve enflasyon muhasebesi ilkelerine göre düzeltilmiştir.

Ana ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

Cari dönemde herhangi bir ortaklık edinilmemiştir. Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan herhangi bir ortaklık bulunmamaktadır.

**Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu ana ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların konsolide mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,480,911 Tam TL'dir (31 Aralık 2003 – 1,393,278 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Özkaynakların TL'ye dönüştürme işleminden doğan 898 TL tutarındaki (2003 - 2,813 TL) kur farkı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

### **III- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ve swap işlemlerinin rayiç değerinin tesbitinde, bilanço tarihi itibariyle 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.

### **IV- Finansal Araçların Netleştirilmesi**

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

### **V- 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.

### **VI- 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.

### **VII- 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 alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

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

**VIII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri**

Grup, 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, ana ortaklık 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 kar veya zarar tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Ters repo anlaşmaları çerçevesinde kullanılan fonların, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gelir reeskontları bilançoda diğer faiz ve gelir reeskontları hesabında izlenmektedir.

30 Haziran 2004 itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (2003 - Yoktur).

**IX- 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 değerlerin 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.

Grup, 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.



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

**X- Konsolidasyon Dışı İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar**

Türk Lirası karşılığı alınan iştirakler, varsa borsa rayici, borsa rayici yok ise 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 Lirası karşılığı alınan konsolidasyon dışı bağlı 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.

Konsolidasyon dışı yabancı para iştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

**XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar**

Grup, 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 muhasebeleştirmekte 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, ana ortaklık Banka tarafından Banka 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, ana ortaklık Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Ana ortaklık 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 kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıl Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenmektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE**  
**DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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**

TEB Factoring'ın elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 455 TL (2003 - 455 TL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide mali tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir. Şerefiyenin 410 TL (2003 - 365 TL) tutarında birikmiş amortismanı bulunmaktadır.

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

Ana ortaklık 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. Ana ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

Grubun 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. Ana ortaklık Banka'da MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ uyarınca gayrimenkuller için bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından değerlendirilmiştir 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. 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.

Grubun 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 KONSOLİDE 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 tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Ana ortaklık Banka'da kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

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

**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 Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ana ortaklık Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği genel karşılık ayırmaktadır. Buna ilave olarak, Grup tarafından şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin herhangi bir serbest karşılık ayrılmamıştır.

**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. Ana ortaklık Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayırmaktadır.

Grubun belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

30 Haziran 2004 itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 8.54'tür (2003- % 8.35'tir). Ana ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin azami yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Grup çalışanları Tebliğler Vakfı'nın üyesidir. Ana ortaklık 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 KONSOLİDE 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.

Kurumlar vergisine tabi kazancın belirlenmesinde dikkate alınan yatırım indirimi için 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, üzerinden indirim hesaplanacak harcamaların yatırım teşvik belgesine bağlanmış olma koşulu ve indirim konusu yapılan tutarın stopaja tabi tutulması uygulaması kaldırılmış, buna karşılık indirim tutarı azami %40 olarak belirlenmiştir.

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, Grup 30 Haziran 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını ektaki 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.

Türk vergi mevzuatı, konsolide bazda kurumlar ve gelir vergisi hesaplamasına olanak tanımamaktadır. Dolayısıyla ilişikteki konsolide mali tablolarda yansıtılan cari ve ertelenmiş vergiler, şirketler bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

***Ertelenmiş Vergiler***

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ilişikteki bilançolarda diğer aktifler içinde, ertelenmiş vergi aktifleri geliri ise ilişikteki kar/zarar cetvellerinde vergi karşılığı hesabı içerisinde gösterilmiştir.

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

**XVIII- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Cari ve önceki dönemde Grubun ihraç etmiş olduğu hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

**XIX- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu**

Ana Ortaklık 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 dağıtımını gerçekleştirilmiştir.

**XX- Aval ve Kabuller**

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

**XXI- Devlet Teşvikleri**

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler**

Grup tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Grubun 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 gerçekleşebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleşebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve gelir 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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

#### **I- Konsolide 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. Ana ortaklık Banka'nın konsolide bazda hazırlanan ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.99 olarak gerçekleşmiştir (2003 - %15.21).

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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Konsolide				Ana Ortaklık Banka			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağırl. Varlık, Yüküm.,</b>								
<b>Gayri nakdi Kredi</b>								
Bilanço Kalemleri (Net)	1,627,310	839,204	252,171	1,870,620	1,416,215	244,734	92,025	1,306,250
Nakit Değerler	75,919	44	-	-	75,890	44	-	-
Bankalar	558,971	839,160	-	20,230	558,971	244,690	-	108
Bankalararası Para Piyasası	523,679	-	-	-	523,679	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	16,011	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	167,673	-	-	-	167,673	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	262,044	-	81,879	1,754,222	79,106	-	81,879	1,261,338
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	10,914	-	-	-	10,914
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	0	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	4,406	-	-	-	605
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	7,260	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	159,707	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	10,585	-	-	-	10,146	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	35,053	-	-	-	22,323
Diğer Aktifler	15,753	-	-	45,795	10,896	-	-	10,962
Bilanço Dışı Kalemler	416,306	626,040	381,862	60,774	474,297	540,973	281,140	59,930
Garanti ve Kefaletler	26,889	624,464	99,171	26,740	22,234	538,323	83,678	26,689
Taahhütler	384,893	-	281,150	-	449,881	-	197,462	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	9,889	-	-	-	11,048
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4,524	1,576	1,541	24,145	2,182	2,650	-	22,193
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>	<b>2,043,616</b>	<b>1,465,244</b>	<b>634,033</b>	<b>1,931,394</b>	<b>1,890,512</b>	<b>785,707</b>	<b>373,165</b>	<b>1,366,180</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>293,048</b>	<b>317,017</b>	<b>1,931,394</b>	<b>-</b>	<b>157,141</b>	<b>186,583</b>	<b>1,366,180</b>

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	2,541,459	2,364,031	1,709,904	1,530,107
Piyasa Riskine Esas Tutar	66,151	28,208	54,953	26,716
Özkaynak	390,884	363,831	240,014	231,653
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	14.99	15.21	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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>				
Ödenmiş Sermaye	69,618	55,125	57,800	55,125
Nominal Sermaye	69,618	55,125	57,800	55,125
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	245,708	236,975	237,119	236,975
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	68	-	-	-
Yasal Yedekler	49,425	11,452	6,496	2,641
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	48,527	8,639	3,599	1,015
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-	2,897	1,626
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	898	2,813	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Kâr	22,904	52,303	57,473	57,557
Dönem Kârı	22,904	52,303	20,194	55,043
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	37,279	2,514
Zarar (-)	(11,218)	(9,487)	-	-
Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(11,218)	(9,487)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>376,505</b>	<b>346,368</b>	<b>358,888</b>	<b>352,298</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>				
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	9,377	8,528
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	22,214	22,599	22,214	22,599
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(3,583)	175	(3,678)	120
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	477	175	477	120
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(4,060)	-	(4,155)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>28,008</b>	<b>31,302</b>	<b>27,913</b>	<b>31,879</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>				
<b>SERMAYE</b>	<b>404,513</b>	<b>377,670</b>	<b>386,801</b>	<b>384,177</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>13,629</b>	<b>13,839</b>	<b>146,787</b>	<b>152,524</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan 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	1,030	964	136,308	141,911
Özel Maliyet Bedelleri	6,735	8,541	6,247	7,205
İlk Tesis Bedelleri	-	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	5,819	4,244	4,232	3,408
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net)	45	90	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>390,884</b>	<b>363,831</b>	<b>240,014</b>	<b>231,653</b>



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

## II- Konsolide Piyasa Riski

Grup, 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.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda periyodik olarak revize etmektedir. Ayrıca ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu 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 ana ortaklık Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod 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.

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	4,039	3,582
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,039	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 Metod	9	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	7	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1,244	814
Sermaye Yükümlülüğü	1,244	814
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	5,292	4,396
Piyasa Riskine Maruz Tutar	66,151	54,953

## III- Kur Riski

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

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

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

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

Grup, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla, 19,676 TL'si (2003 - 24,705 kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 73,606 TL'si (2003 - 13,960 TL) bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 53,930 TL net kapalı (2003 - 38,665 TL net kapalı pozisyon) yabancı para pozisyon taşımaktadır .

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

Ana ortaklık 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

Ana ortaklık 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

**Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :**

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	50,000	632,925	5	7,415	690,345
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	119,895	682,435	3,126	18,254	823,710
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,504	12,539	-	341	15,384
Para Piyasalarından Alacaklar	-	63,679	-	-	63,679
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	83,551	-	-	83,551
Verilen Krediler (**)	285,763	1,089,658	-	15,822	1,391,243
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	7,260	-	-	7,260
Maddi Duran Varlıklar	7,756	-	-	-	7,756
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	141,207	72,095	18	9,641	222,961
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>607,125</b>	<b>2,644,142</b>	<b>3,149</b>	<b>51,473</b>	<b>3,305,889</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalararası Mevduat	7,048	21,128	12	48,147	76,335
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	381,734	1,995,450	2,095	51,804	2,431,083
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	120,051	591,516	-	28,159	739,726
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15,703	6,510	602	764	23,579
Diğer Yükümlülükler(**)	25,764	24,980	17	4,081	54,842
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>550,300</b>	<b>2,639,584</b>	<b>2,726</b>	<b>132,955</b>	<b>3,325,565</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>56,825</b>	<b>4,558</b>	<b>423</b>	<b>(81,482)</b>	<b>(19,676)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(15,933)</b>	<b>11,906</b>	<b>(734)</b>	<b>78,367</b>	<b>73,606</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	138,488	263,626	1,037	102,186	505,337
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	154,421	251,720	1,771	23,819	431,731
Gayrinakdi Krediler (***)	298,126	678,973	15,724	39,991	1,032,814
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	616,817	2,496,321	249	71,006	3,184,393
Toplam Yükümlülükler	457,449	2,571,180	1,977	129,082	3,159,688
Net Bilanço Pozisyonu	159,368	(74,859)	(1,728)	(58,076)	24,705
Bilanço Dışı Pozisyon	(106,968)	64,490	1,848	54,590	13,960
Gayrinakdi Krediler (***)	234,810	616,707	10,871	36,295	898,683

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

(\*\*) Diğer varlıklar hesabı, 5,152 TL (2003 - 9,764 TL) tutarında döviz endeksli faktoring alacaklarını, krediler hesabı 137,709 TL (2003 - 105,379 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını, diğer yükümlülükler hesabı ise 2,034 TL (2003 - 3,492) tutarında döviz endeksli faktoring borçlarını içermektedir.

(\*\*\*) Bilanço dışı pozisyon tutarına net etkisi bulunmamaktadır.

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

**IV- Konsolide Faiz Oranı Riski**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grubun pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Ana Ortaklık Banka'da bu risk 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 ana ortaklık Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede ana ortaklık Banka'da yapılan durasyon, vade ve her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grubun bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere 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.

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

Grup vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da 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
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	726,644	-	-	-	-	75,963	802,607
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,370,736	8,625	5,131	10,361	-	4,227	1,399,080
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,771	2,201	26,349	3,180	44,179	87	77,767
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	39,094	-	-	4,517	113,417	9	157,037
Verilen Krediler	683,832	462,855	350,578	274,593	214,738	-	1,986,596
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	65,350	-	-	-	7,260	-	72,610
Diğer Varlıklar	46,408	84,729	55,258	48,724	71,454	144,503	451,076
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,933,835</b>	<b>558,410</b>	<b>437,316</b>	<b>341,375</b>	<b>451,048</b>	<b>224,789</b>	<b>4,946,773</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	80,674	36,199	4,875	1,000	-	11,475	134,223
Diğer Mevduat	2,080,827	480,182	119,243	107,306	40,911	538,115	3,366,584
Muhtelif Borçlar	325	86	-	-	-	43,576	43,987
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	290,181	125,327	222,998	71,047	107,524	-	817,077
Diğer Yükümlülükler	16,082	43,346	2,628	-	-	522,846	584,902
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,468,089</b>	<b>685,140</b>	<b>349,744</b>	<b>179,353</b>	<b>148,435</b>	<b>1,116,012</b>	<b>4,946,773</b>
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	465,746	(126,730)	87,572	162,022	302,613	(891,223)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(80)	(56)	-	-	-	-	(136)
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>465,826</b>	<b>(126,786)</b>	<b>87,572</b>	<b>162,022</b>	<b>302,613</b>	<b>(891,223)</b>	<b>(136)</b>

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 52,373 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,529 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 414 TL tutarında konsolidasyon dışı bağlı ortaklıkları, 616 TL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 43,685 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları içermekte içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 349,871 TL tutarındaki özkaynakları ve 23,051 TL tutarındaki azınlık haklarını içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE**  
**DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	715,901	-	-	-	-	71,202	787,103
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	986,261	3,844	9,195	6,791	-	361,311	1,367,402
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	25,796	3,293	4,720	3,771	17,465	-	55,045
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10	10
Verilen Krediler	612,181	390,029	335,231	267,942	188,653	56,167	1,850,203
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	48,524	40,717	4,950	123	4,581	0	98,895
Diğer Varlıklar	29,051	130,294	43,076	52,090	71,295	151,759	477,565
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,417,714</b>	<b>568,177</b>	<b>397,172</b>	<b>330,717</b>	<b>281,994</b>	<b>640,449</b>	<b>4,636,223</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	86,910	46,038	7,794	4,325	-	19,132	164,199
Diğer Mevduat	2,240,358	374,717	125,512	162,943	89,542	147,019	3,140,091
Muhtelif Borçlar	2,980	-	-	-	-	36,476	39,456
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	299,139	79,393	190,834	86,257	5,499	-	661,122
Diğer Yükümlülükler	20,049	72,899	7,165	1,798	629	528,815	631,355
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,649,436</b>	<b>573,047</b>	<b>331,305</b>	<b>255,323</b>	<b>95,670</b>	<b>731,442</b>	<b>4,636,223</b>
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(231,722)	(4,870)	65,867	75,394	186,324	(90,993)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	(58)	-	-	-	(58)
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(231,722)</b>	<b>(4,870)</b>	<b>65,809</b>	<b>75,394</b>	<b>186,324</b>	<b>(90,993)</b>	<b>(58)</b>

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 52,348 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,311 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 414 TL tutarında konsolidasyon dışı bağlı ortaklıkları 550 TL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 40,938 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 346,543 TL tutarındaki özkaynakları ve 26,900 TL tutarındaki azımlık haklarını içermektedir.

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

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.91	0.48	-	14.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.53	2.95	-	24.30
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7.96	9.5	-	25.69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.92	-	22.10
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8.50	-	25.50
Finansal Kiralama Alacakları	11.65	11.15	-	47.65
Factoring Alacakları	7.05	6.19	-	30.31
Verilen Krediler	4.99	4.44	-	26.80
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	30.85
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	2.04	2.04	-	22.75
Diğer Mevduat	2.92	2.52	-	23.51
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.62	3.40	-	21.65

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

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.80	0.43	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.42	0.95	-	26.68
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7.87	8.81	-	26.25
Para Piyasalarından Alacaklar		0.63		26.02
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	11.25	12.23	-	41.08
Faktoring Alacakları	6.02	6.50	-	35.08
Verilen Krediler	5.58	4.85	-	31.17
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.00	-	33.36
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	2.60	2.50	-	27.25
Diğer Mevduat	3.41	2.32	-	26.93
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	22.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.99	3.42	-	26.06

#### **V- Konsolide 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 kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması sonucu da oluşabilir.

Grubun politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamaktadır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Grubun Yönetim Kurulları düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Grubun 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, ana ortaklık Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak prefinansman ve sendikasyon ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Ana ortaklık Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite 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 KONSOLİDE 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 :**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6-12 Ay</b>	<b>1 yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	153,026	649,581	-	-	-	-	-	802,607
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	84,309	756,596	2,993	5,131	10,361	-	-	859,390
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	87	818	1,965	26,349	3,668	44,880	-	77,767
Para Piyasalarından Alacaklar	-	539,690	-	-	-	-	-	539,690
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9	104	-	-	4,517	152,407	-	157,037
Verilen Krediler	-	683,831	462,856	350,578	274,593	214,738	-	1,986,596
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	72,610	-	72,610
Diğer Varlıklar	729	85,013	103,484	54,284	45,660	70,324	91,582	451,076
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>238,160</b>	<b>2,715,633</b>	<b>571,298</b>	<b>436,342</b>	<b>338,799</b>	<b>554,959</b>	<b>91,582</b>	<b>4,946,773</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalararası Mevduat	11,557	80,592	36,199	4,875	1,000	-	-	134,223
Diğer Mevduat	700,727	1,918,215	480,181	119,243	107,307	40,911	-	3,366,584
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	100,702	105,612	318,528	97,107	195,128	-	817,077
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,144	28,476	-	-	-	-	10,367	43,987
Diğer Yükümlülükler	1,098	95,405	51,775	16,119	3,734	1,759	415,012	584,902
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>718,526</b>	<b>2,223,390</b>	<b>673,767</b>	<b>458,765</b>	<b>209,148</b>	<b>237,798</b>	<b>425,379</b>	<b>4,946,773</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(480,366)</b>	<b>492,243</b>	<b>(102,469)</b>	<b>(22,423)</b>	<b>129,651</b>	<b>317,161</b>	<b>(333,797)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>601,495</b>	<b>2,291,151</b>	<b>581,295</b>	<b>399,839</b>	<b>335,554</b>	<b>354,929</b>	<b>71,960</b>	<b>4,636,223</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>756,291</b>	<b>1,904,192</b>	<b>620,096</b>	<b>225,571</b>	<b>488,634</b>	<b>207,771</b>	<b>433,668</b>	<b>4,636,223</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(154,796)</b>	<b>386,959</b>	<b>(38,801)</b>	<b>174,268</b>	<b>(153,080)</b>	<b>147,158</b>	<b>(361,708)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda 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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. T.C. 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
<b>Toplam</b>	<b>77,063</b>	<b>481,908</b>	<b>58,416</b>	<b>497,420</b>

**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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,993</b>	<b>-</b>	<b>16,430</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 62,641 TL'dir.(2003 - 38,615 TL)

**3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	161,298	-	-	-
Borsada İşlem Gören	76,459	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	84,839	-	-	-
Hisse Senetleri	9	-	10	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9	-	10	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(4,270)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>157,037</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>

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

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 11,663 TL (2003 - Yoktur.) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

d) 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.	11,663	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,663</b>	-	-	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : 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	58,344	2,596	70,188	1,456
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)	58,344	2,596	70,188	1,456
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,258	16	1,090	15
<b>Toplam</b>	<b>59,602</b>	<b>2,612</b>	<b>71,278</b>	<b>1,471</b>

(\*) Grubun tüzel kişi ortaklarına verdiği kredilerin 57,511 TL'lik (2003 - 69,424 TL) kısmı nakit karşılıklı olarak kullanılmaktadır.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,973,175	-	2,078	11,343
İskonto ve İştira Senetleri	61,303	-	-	-
İhracat Kredileri	639,968	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	188,962	-	-	-
Yurtdışı Krediler	90,490	-	-	-
Tüketici Kredileri	65,533	-	-	-
Kredi Kartları	18,999	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	10,964	-	433	-
Diğer	896,956	-	1,645	11,343
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,973,175</b>	-	<b>2,078</b>	<b>11,343</b>



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

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
<b>Tüketici Kredileri-TL</b>	16,392	27,318	43,710	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	13,326	8,501	21,827	657
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	11,812	10,011	21,823	82
Konut Kredisi	4,288	-	4,288	24
Otomobil Kredisi	768	8,467	9,235	55
İhtiyaç Kredisi	140	290	430	3
Personel Kredisi	7	32	39	-
Diğer Tüketici Kredileri	6,609	1,222	7,831	-
<b>Kredi Kartları</b>	18,999	-	18,999	131
<b>Toplam Tüketici Kredileri</b>	<b>47,203</b>	<b>37,329</b>	<b>84,532</b>	<b>1,186</b>

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,836,372	1,663,397
Yurtdışı Krediler	150,224	186,806
<b>Toplam</b>	<b>1,986,596</b>	<b>1,850,203</b>

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Özel Karşılıklar</b>		
Tahsil İmkânı 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
<b>Toplam</b>	<b>9,926</b>	<b>17,241</b>

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	8,358

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	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(-)	3,710	2,949	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	667	1,520	8,282(*)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	182	260	1,480
Dönem Sonu Bakiyesi	4,484	2,759	13,597
Özel Karşılık (-)	308	417	9,201
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>4,176</b>	<b>2,342</b>	<b>4,396</b>

(\*) 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 Haziran 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 Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar ana ortaklık Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

**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	72,610	98,895
Borsada İşlem Görenler	72,610	94,314
Borsada İşlem Görmeyenler	-	4,581
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>72,610</b>	<b>98,895</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	98,895	48,819
Endeksleme Farkı (-)	6,519	6,148
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	147	-
Yıl İçindeki Alımlar	26,991	60,303
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(46,904)	(4,079)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>72,610</b>	<b>98,895</b>

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

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
<b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</b>								
Teminata Verilen/Bloke Edilen	65,350	-	68,409	-	91,019	1,410	91,334	1,496
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	7,260	-	7,321	1,885	4,581	1,953	4,624
<b>Toplam</b>	<b>65,350</b>	<b>7,260</b>	<b>68,409</b>	<b>7,321</b>	<b>92,904</b>	<b>5,991</b>	<b>93,287</b>	<b>6,120</b>

(\* ) Diğer satırında Grubun serbest olarak tuttuğu menkul kıymetler gösterilmiştir.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 65,350 TL (2003 - 92,429 TL) maliyet bedeli 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	-	91,019	1,410
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>65,350</b>	<b>-</b>	<b>91,019</b>	<b>1,410</b>

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) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler :

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul /Türkiye	24.4	33.32

a.2) a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler (\*):

Aktif	Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari	Önceki	Rayiç
Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Gelirleri	Dönem	Dönem	Değeri
				Kâr/Zararı	Kâr/Zararı	
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 nominal tutarları ile gösterilmiştir.

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar açıklanır: Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirak olan Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin %66 oranındaki hisseleri halka arz edilmiştir.

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

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Önemlilik ilkesi gereği konsolide edilmemiş olan ve borsada işlem gören iştirak borsa rayici ile değerlendirilmiştir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır:

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,187	6,555
Dönem İçi Hareketler	(10,187)	3,632
Alışlar	-	3,632
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(10,187)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>-</b>	<b>10,187</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	10,187
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>10,187</b>

Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında söz konusu iştirak maliyet değeri ile değerlendirilmiştir.

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta Şirketleri / TEB Sigorta	-	10,187
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>10,187</b>

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler :Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

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

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB Kıymetli Madenler, MUY'un önemlilik ilkesi gereği konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

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

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
TEB Kıymetli Madenler	İstanbul/Türkiye	66.00	73.09

a.2) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (\*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
190	168	-	-	-	(17)	(68)	-

(\*) Cari dönem bilgileri, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarı ise 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla nominal tutarları ile gösterilmiştir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	144,481	137,414
Dönem İçi Hareketler	7,017	7,067
Alışlar(*)	12,724	154
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	12,733
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(54)	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	(3,153)	(5,820)
Değer Azalma Karşılıkları	(2,500)	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>151,498</b>	<b>144,481</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

(\*\*) Yurtdışı konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkı.

Yukarıda belirtilen tutarlar, söz konusu bağlı ortaklıklarda konsolidasyon öncesi Grubun toplam yatırımının enflasyona endekslenmiş maliyet tutarını ifade etmektedir.

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı 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 bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	151,498	144,481
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar :

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar /	Economy Bank	53,908	57,016
Diğer Mali Bağlı Ort./	Petek International	809	854
	TEB Yatırım	32,999	32,999
	TEB Portföy	3,511	3,565
Leasing Şirketleri /	TEB Leasing	30,894	30,894
Faktoring Şirketleri /	TEB Factoring	19,153	19,153
Sigorta Şirketleri /	TEB Sigorta	10,224	-
<b>Toplam</b>		<b>151,498</b>	<b>144,481</b>

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki 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	-
(ii)	7,316	6,647	607	274	267	1,870	846	-
(iv)	310,870	90,659	105,727	1,854	-	10,962	24,839	-
(iv)	103,481	13,295	109	94	-	988	1,550	-
(iii)	39,298	4,755	4,131	213	-	(4,605)	(2,951)	-

(\*) 31 Aralık 2003 tarihinde düzenlenmiş tutarlardır.

- Yabancı para yasal mali tablolarındaki değerlerin dönem sonu kuru ile çevrilmiş tutarlarıdır.
- Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre düzenlenmiş tutarlardır.
- Yasal mali tablolardaki tarihsel maliyetlerle düzenlenmiş tutarlardır.
- Yasal mali tablolardaki vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	110,916	98,010	109,698	96,102
1-4 Yıl Arası	65,827	59,795	72,080	65,836
4 Yılda Fazla	2,000	1,902	19	-
<b>Toplam</b>	<b>178,743</b>	<b>159,707</b>	<b>181,797</b>	<b>161,938</b>

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

**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	17,092	8,345	10,148	8,681
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	18	8	22	6
<b>Toplam</b>	<b>17,387</b>	<b>8,356</b>	<b>10,538</b>	<b>8,687</b>

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	1,378	106	1,213	406
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	232	306	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	3,563	61	1,735	128
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	9	-	1	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,674	186	1,639	171
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,990	3,351	1,239	3,515
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	1,777	8	17
Kur Gelir Reeskontları	2,990	1,574	1,231	3,498
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	42	1,454	27	1,386
Diğer	2,180	410	10,027	226
<b>Toplam</b>	<b>12,068</b>	<b>5,874</b>	<b>15,881</b>	<b>5,832</b>

**10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	2,818	5,440
Verilen avanslar	1,778	19
Peşin ödenen kiralara	523	557
Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri	1,689	2,280
Peşin ödenen vergi	15,377	35,660
Yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri	7,797	5,019
Sigorta prim alacakları	13,620	20,879
Fon katılım belgesi alacakları	4,027	1,696
Diğer	15,254	9,423
<b>Toplam</b>	<b>62,883</b>	<b>80,973</b>

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi 2,818 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 aşılıyor ise 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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

**II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün					
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	51,204	-	138,886	173,684	87,183	10,694	21,255
Döviz Tevdiat Hesabı	464,817	-	1,173,280	567,151	73,581	93,795	46,121
Yurt içinde Yer. K.	380,293	-	711,929	476,464	50,123	45,889	26,174
Yurtdışında Yer.K	84,524	-	461,351	90,687	23,458	47,906	19,947
Resmi Kur. Mevduatı	63,055	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	79,868	-	108,193	74,118	5,483	70,503	2,020
Diğ. Kur. Mevduatı	40,234	-	5,068	4,045	6	2	-
Kıymetli Maden DH	1,712	-	5,736	4,890	-	-	-
Bankalararası Mevduat	28,873	-	15,811	62,728	19,063	7,748	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	93	-	10	-	-	1,000	-
Yurtdışı Bankalar	20,754	-	15,801	62,728	19,063	6,748	-
Özel Finans K.	8,026	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>729,763</b>	<b>-</b>	<b>1,446,974</b>	<b>886,616</b>	<b>185,316</b>	<b>182,742</b>	<b>69,396</b>

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün					
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	34,936	-	96,316	69,179	68,849	29,330	16,918
Döviz Tevdiat Hesabı	427,620	-	1,529,666	368,015	43,952	21,563	16,449
Yurt içinde Yer. K.	404,420	-	585,411	359,833	42,376	20,631	15,654
Yurtdışında Yer.K	23,200	-	944,255	8,182	1,576	932	795
Resmi Kur. Mevduatı	112	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	76,797	-	124,645	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	30,062	-	36,453	58,463	28,615	10,606	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	97	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	15,244	-	36,453	58,463	28,615	10,606	-
Özel Finans K.	14,721	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>613,873</b>	<b>-</b>	<b>1,788,715</b>	<b>551,011</b>	<b>192,245</b>	<b>124,646</b>	<b>33,800</b>

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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
			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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,305,833</b>	<b>1,160,287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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



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

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 kapsamına alınmıştır.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır : Yoktur.

b.3) 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
<b>Toplam</b>	<b>12,426</b>	<b>27,277</b>

(\*) Yukarıda belirtilen tutar haricinde Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarından Hollanda'da kurulu olan Economy Bank'de 181,615 TL (2003 - 141,976 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

**2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :**

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

**3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	77,351	530,893	73,444	475,352
Orta ve Uzun Vadeli	-	186,619	-	89,727
<b>Toplam</b>	<b>77,351</b>	<b>717,512</b>	<b>73,444</b>	<b>565,079</b>

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.

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

- b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

8. **Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

9. **Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	23,467	4,281	13,536	6,009
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2,273	6,526	2,637	4,510
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	10	-	15	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,915	4,538	3,350	4,342
Faiz ve Gider Reeskontları	-	1,862	-	37
Kur Gider Reeskontları	1,915	2,676	3,350	4,305
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	2,437	1,507	6,657	1,615
<b>Toplam</b>	<b>30,102</b>	<b>16,852</b>	<b>26,195</b>	<b>16,476</b>

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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,377</b>	<b>8,528</b>

- 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
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>22,214</b>	<b>-</b>	<b>22,599</b>

- d) Döviz 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 KONSOLİDE 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, grupta 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 :

Ana ortaklık 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 :

Ana ortaklık 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) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.

g) 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 ana ortaklık Banka'nın 30,000,000.-(otuzmilyon) liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün % 7'si (yüzde yedi) 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	68	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

**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	48,685	84.23%	48,685	-

28 Haziran 2004 tarihinde, Çolakoğlu Metalurji A.Ş. ve Denak Depoculuk A.Ş.'nin sahip olduğu ana ortaklık 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 VE 31 MART 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**III- Konsolide 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.

18,080 TL (30 Haziran 2003 – 23,034 TL) tutarındaki diğer faiz gelirleri tutarının 9,876 TL'si (30 Haziran 2003 – 15,022 TL) finansal kiralama işlemlerinden alınan faizlerden, 6,210 TL'si (30 Haziran 2003 – 7,398 TL) faktoring işlemlerinden alınan faizlerden oluşmaktadır.

28,251 TL (30 Haziran 2003 - 19,061 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 2,608 TL'si (30 Haziran 2003 - 3,849 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından ve 7,882 TL'si (30 Haziran 2003 - 4,692 TL) aracılık komisyonlarından, 8,324 TL (30 Haziran 2003 - 7,861 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 : Yoktur.

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	9,876	15,022

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	819	-	589	-

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2004 VE 31 MART 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

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	286	8,674	-	-	-	-	8,960
Tasarruf Mevduatı (*)	1,987	12,532	11,647	9,898	4,653	3,837	44,554
Resmi Mevduat	0	0	47	-	-	-	47
Ticari Mevduat (*)	1,538	9,543	5,612	4,295	11,560	181	32,729
Diğer Mevduat	17	593	24	105	-	-	739
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,828</b>	<b>31,342</b>	<b>17,330</b>	<b>14,298</b>	<b>16,213</b>	<b>4,018</b>	<b>87,029</b>
Yabancı Para							
Dth	314	6,624	6,973	1,740	190	5,108	20,949
Bankalararası Mevduat	40	1,153	34	-	-	-	1,227
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	3	71	-	-	-	74
<b>Toplam</b>	<b>354</b>	<b>7,780</b>	<b>7,078</b>	<b>1,740</b>	<b>190</b>	<b>5,108</b>	<b>22,250</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>4,182</b>	<b>39,122</b>	<b>24,408</b>	<b>16,038</b>	<b>16,403</b>	<b>9,126</b>	<b>109,279</b>

(\*) Tasarruf mevduatına ödenen faizlerin 2,306 TL'lik ve ticari mevduata ödenen faiz giderlerinin 7,720 TL'lik kısmı yabancı para olduğundan dolayı döviz tevdiat hesaplarına ödenen faizlerin içerisinde gösterilmiştir.

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 grubun 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 karşılığının ters çevrilmesinden oluşmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2004 VE 31 MART 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**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	164
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	375	207
V. Grup Kredi ve Alacaklar	1,696	302
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,145	1,852
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	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	375	824
<b>Toplam</b>	<b>10,220</b>	<b>3,381</b>

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

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

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

Grup faaliyet konuları dahilinde birbirleri ile ticari amaçlı işlemler yapmakta ve bu işlemler piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Bu işlemler sonucu oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmek olup Beşinci Bölüm VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

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

a) Azınlık haklarına ait kar/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	353	(1,006)

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 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**IV- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

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

a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıkları ile ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklıklarının kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta 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 şartta 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:

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

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

Grubun 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla toplam 863,493 TL tutarında teminat mektubu (2003 - 790,247 TL), 50,864 TL tutarında aval ve kabul kredileri (2003 - 52,461 TL) ve 554,297 TL tutarında akreditifler (2003 - 465,733 TL) sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde Grubun 2,616 TL (2003 - 862 TL) tutarında diğer kefalet ve garantileri bulunmaktadır.

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 Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	69,769	62,980
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,386,983	1,227,893
<b>Toplam</b>	<b>1,471,270</b>	<b>1,309,303</b>

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 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE 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**

<b>Finansal Güç Notu</b>	D+
<b>Yabancı Para Mevduat Notu</b>	B3

**Fitch Ratings: Subat 2004**

**Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan

**Türk Lirası Taahhütler**

Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Ulusal	A (tur)
Görünüm	Durağan

**Bireysel Derecelendirme**

<b>Destek Notu</b>	C/D
	5



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE 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	71,125	106,919
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,906,320	2,190,132
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	75,919	79,140
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,939,606	1,717,537

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 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**VI- Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Ana ortaklık 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	-	-	70,188	1,456	2,938	4,986
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	58,344	2,596	95	9,605
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,432	1	9	7

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	-	-	124,418	8,292	12,511	5,388
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70,188	1,456	2,938	4,986
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	420	4	1,882	33

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	-	-	179,235	230,562	734,302	952,347
Dönem Sonu	-	-	233,911	179,235	718,578	734,302
Mevduat Faiz Gideri	-	-	864	2,803	6,669	7,032

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	-	-	24,371	53,365	36,594	30,169
Dönem Sonu	-	-	24,340	24,371	92,516	36,594
Toplam Kâr / Zarar	-	-	88	(534)	2,382	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 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

**2. Ana ortaklık 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 :

Ana ortaklık Banka, grup şirketleri ile Bankalar Kanunu çerçevesinde ticari amaçlı çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler 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 Büyükliklere Göre %
Mevduat	952,489	27.21%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	116,856	10.94%
Nakdi kredi	58,439	2.94%
Gayrinakdi kredi	12,201	0.83%

Söz konusu işlemler ana ortaklık 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:

Grup, TEB Leasing ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan 4,699 TL net finansal kiralama borçları, ilişikteki konsolide mali tablolarda elimine edilmektedir. Ana ortaklık Banka ayrıca TEB Yatırım ve TEB Sigorta için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar grubun toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.95'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VI-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ana ortaklık 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 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE 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 endeksenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endeksenmesini 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 endekslene 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 endeksenmektedir. 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 endekslene işlemine 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)**  
**(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)**

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

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, Grubun bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, ana ortaklık 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 tesbiti için Ana Ortaklık Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

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 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE 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) Ana Ortaklık 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 başlanmıştır.
- a.3) Ana Ortaklık 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) Ana Ortaklık 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'ın 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.
- a.6) Ana Ortaklık Banka'nın 26 Ağustos 2004 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında iştirak payı % 50 olan TEB Sigorta'daki hisselerin TEB Mali Yatırımlar'a satılmasına 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 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP**  
**DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ**  
**KONSOLİDE 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**

Grubun kamuya açıklanan konsolide 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, 26 Ağustos 2004 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.