Türk Ekonomi Bankası
Anonim Şirketi

31 Mart 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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), 31 Mart 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 31 Mart 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Esra Peri, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

5 Mayıs 2004
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2004 TARİHİ İTİBARİYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN 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 : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 249 65 68

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

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

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

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

5 Mayıs 2004

İsmail Yanık	Varol Civil	E.Sevinç Özşen	Asuman Gömüç
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Direktörü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I.	Bilançolar – Aktif kalemler	3
II.	Bilançolar – Pasif kalemler	4
III.	Gelir tabloları	5
IV.	Bilanço dışı yükümlülükler	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	7
III.	Finansal araçların netleştirilmesi	8
IV.	Faiz gelir ve gideri	8
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	8
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerler	8
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	8
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	9
IX.	İştirakler	10
X.	Bağlı ortaklıklar	10
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	10
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	11
XIII.	Maddi duran varlıklar	11
XIV.	Kiralama işlemleri	12
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	12
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	12
XVII.	Vergi uygulamaları	13
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	13
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku	14
XX.	Aval ve kabuller	14
XXI.	Devlet teşvikleri	14
XXII.	Emanetteki menkul kıymetler	14
XXIII.	Aktiflerin değer düşüklüğü	14
XXIV.	Diğer hususlar	14

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranı	15
II.	Piyasa riski	18
III.	Kur riski	18
IV.	Faiz oranı riski	20
V.	Likidite riski	22

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	23
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	32
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	40
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

a) Banka'nın ticari ünvanı : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 31 Mart 2004
Yönetim merkezinin adresi : Meclis-i Mebusan Cad. No:35
Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 251 21 21
Fax numarası : (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

b) Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır.

c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Milyar Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi, hisselerinin %70.17'si TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi'ne (TEB Mali Yatırımlar) ve %8.60'ı Çolakoğlu Metalurji Anonim Şirketi'ne ait olup, Çolakoğlu Grubu bünyesinde yer almaktadır.

III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda III. Kısımda özetlenmiştir.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

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

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar – Aktif Kalemler
II. Bilançolar – Pasif Kalemler
III. Gelir Tabloları
IV. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR – AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 31.3.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**19,616**	**170,003**	**189,619**	**66,555**	**550,831**	**617,386**
1.1	Kasa		9,779	-	9,779	9,021	-	9,021
1.2	Efektif Deposu		-	51,713	51,713	-	60,920	60,920
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	9,837	118,290	128,127	57,534	489,911	547,445
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**		**65,317**	**13,403**	**78,720**	**26,394**	**2,840**	**29,234**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	65,317	13,054	78,371	26,394	2,395	28,789
2.1.1	Devlet Tahvili	I-2	64,606	847	65,453	25,469	841	26,310
2.1.2	Hazine Bonosu	I-2	710	-	710	924	-	924
2.1.3	Diğer	I-2	1	12,207	12,208	1	1,554	1,555
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	349	349	-	445	445
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**24,515**	**224,818**	**249,333**	**42,097**	**145,025**	**187,122**
3.1	Bankalar		24,515	224,818	249,333	42,097	145,025	187,122
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		24,515	134,887	159,402	42,097	59,676	101,773
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	89,931	89,931	-	85,349	85,349
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		445,000	56,339	501,339	390,868	68,259	459,127
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		**445,000**	**56,339**	**501,339**	**390,868**	**68,259**	**459,127**
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**		**86,546**	**95,039**	**181,585**	**10**	**-**	**10**
5.1	Hisse Senetleri	I-3	9	-	9	10	-	10
5.2	Diğer Menkul Değerler	I-3	86,537	95,039	181,576	-	-	-
VI.	**KREDİLER**		**613,746**	**723,719**	**1,337,465**	**549,157**	**694,624**	**1,243,781**
6.1	Kısa Vadeli	I-4	533,782	605,604	1,139,386	478,360	637,934	1,116,294
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	70,859	118,115	188,974	61,775	56,690	118,465
6.3	Takipteki Krediler	I-4	25,202	-	25,202	26,003	-	26,003
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-4	(16,097)	-	(16,097)	(16,981)	-	(16,981)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**		**55,221**	**-**	**55,221**	**91,380**	**-**	**91,380**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	55,221	-	55,221	91,380	-	91,380
8.1.1	Devlet Tahvili	I-5	55,221	-	55,221	91,380	-	91,380
8.1.2	Hazine Bonosu	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**		**488**	**-**	**488**	**10,411**	**-**	**10,411**
9.1	Mali İştirakler	I-6	488	-	488	10,411	-	10,411
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**		**82,396**	**48,789**	**131,185**	**72,363**	**56,995**	**129,358**
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	82,396	48,789	131,185	72,363	56,995	129,358
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	I-8	-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	I-8	-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**	-	**23,534**	**123,246**	**146,780**	**19,177**	**138,372**	**157,549**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**367**	**66**	**433**	**313**	**87**	**400**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**26,384**	**9,641**	**36,025**	**23,747**	**7,583**	**31,330**
15.1	Kredilerin	I-9	7,754	4,518	12,272	9,295	3,789	13,084
15.2	Menkul Değerlerin	I-9	9,400	198	9,598	2,403	49	2,452
15.3	Diğer	I-9	9,230	4,925	14,155	12,049	3,745	15,794
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**36,928**	**-**	**36,928**	**38,715**	**-**	**38,715**
16.1	Defter Değeri		101,332	-	101,332	100,809	-	100,809
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(64,404)	-	(64,404)	(62,094)	-	(62,094)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3,319**	**-**	**3,319**	**3,617**	**-**	**3,617**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		9,325	-	9,325	9,287	-	9,287
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(6,006)	-	(6,006)	(5,670)	-	(5,670)
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	I-10	**41,862**	**754**	**42,616**	**34,412**	**432**	**34,844**
	AKTİF TOPLAMI		**1,525,239**	**1,465,817**	**2,991,056**	**1,369,216**	**1,665,048**	**3,034,264**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 31.3.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**798,856**	**1,184,537**	**1,983,393**	**700,508**	**1,405,623**	**2,106,131**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	66,167	68,053	134,220	65,195	66,251	131,446
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	375,135	-	375,135	296,421	-	296,421
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	13,465	-	13,465	111	-	111
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	280,523	-	280,523	293,907	-	293,907
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	63,566	-	63,566	44,874	-	44,874
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	1,109,056	1,109,056	-	1,323,697	1,323,697
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	7,428	7,428	-	15,675	15,675
II.	**PARA PİYASALARI**		**58,885**	**-**	**58,885**	**16,425**	**-**	**16,425**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	58,885	-	58,885	16,425	-	16,425
III.	**ALINAN KREDİLER**		**25,635**	**374,455**	**400,090**	**41,658**	**345,109**	**386,767**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	25,635	374,455	400,090	41,658	345,109	386,767
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	25,635	24,934	50,569	25,262	27,392	52,654
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	-	349,521	349,521	16,396	317,717	334,113
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**27,871**	**11,336**	**39,207**	**15,154**	**10,929**	**26,083**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**38,942**	**8,649**	**47,591**	**35,053**	**6,482**	**41,535**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**6,371**	**-**	**6,371**	**8,037**	**-**	**8,037**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**4,380**	**4,380**	**-**	**5,217**	**5,217**
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	5,427	5,427	-	6,427	6,427
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	(1,047)	(1,047)	-	(1,210)	(1,210)
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**		**31,893**	**7,653**	**39,546**	**24,067**	**8,055**	**32,122**
11.1	Mevduatın	II-9	24,917	1,287	26,204	12,502	1,317	13,819
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	1,110	3,033	4,143	1,866	2,449	4,315
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	35	-	35	15	-	15
11.4	Diğer	II-9	5,831	3,333	9,164	9,684	4,289	13,973
XII.	**KARŞILIKLAR**		**50,758**	**-**	**50,758**	**41,969**	**-**	**41,969**
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	8,729	-	8,729	8,399	-	8,399
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-10	1,243	-	1,243	1,315	-	1,315
12.3	Vergi Karşılığı	II-10	40,492	-	40,492	31,921	-	31,921
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	294	-	294	334	-	334
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	**-**	**19,653**	**19,653**	**-**	**22,258**	**22,258**
XIV.	**ÖZKAYNAK LAR**		**341,182**	**-**	**341,182**	**347,720**	**-**	**347,720**
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	57,800	-	57,800	55,125	-	55,125
14.2	Sermaye Yedekleri		233,591	-	233,591	233,306	-	233,306
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		924	-	924	118	-	118
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	622	-	622
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		232,667	-	232,667	232,566	-	232,566
14.3	Kâr Yedekleri		6,398	-	6,398	2,601	-	2,601
14.3.1	Yasal Yedekler		6,398		6,398	2,601	-	2,601
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		43,393	-	43,393	56,688	-	56,688
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		36,717	-	36,717	2,476	-	2,476
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		6,676	-	6,676	54,212	-	54,212
	PASİF TOPLAMI		**1,380,393**	**1,610,663**	**2,991,056**	**1,230,591**	**1,803,673**	**3,034,264**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim -- 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOLARI

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.3.2004	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.3.2003
		Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**93,263**	**93,075**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		46,613	46,162
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		37,829	38,637
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		34,549	36,057
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3,280	2,580
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		8,682	7,407
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		7,536	7,031
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,146	376
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		102	118
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,796	1,641
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,352	7,532
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		21	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		2,617	5,546
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		714	1,986
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,530	30,754
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		22,966	6,878
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,503	1,086
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11,709	808
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		6,754	4,984
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		6	108
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**53,571**	**43,442**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		44,687	33,981
2.1.1	Bankalar Mevduatına		4,437	2,676
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		19,530	18,150
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		16	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		14,677	7,202
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		439	105
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		5,550	5,779
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		38	69
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,868	4,259
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4,960	5,006
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		1,903	2,262
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		2,245	2,744
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		812	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		56	196
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**39,692**	**49,633**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		6,431	5,274
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,718	9,462
4.1.1	Nakdi Kredilerden		818	1,142
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		3,019	2,444
4.1.3	Diğer		5,881	5,876
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,287	4,188
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		592	714
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		5	5
4.2.3	Diğer		2,690	3,469
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**17,340**	**(5,348)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		6,613	(1,362)
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		10,727	(3,986)
VII	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KAR (ZARAR)**	III-3	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-4	**2,589**	**5,313**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI**		**66,052**	**54,872**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI**	III-5	**10,823**	**1,547**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**		**30,111**	**32,361**
XII.	**FAALİYET KÂRI**		**25,118**	**20,964**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-6	**5,874**	**12,570**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**(14,425)**	**(22,842)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**16,567**	**10,692**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI**		**10,007**	**(5,960)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI**		**6,560**	**4,732**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		**116**	-
18.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		116	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		116	-
18.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI**	III-7	**6,676**	**4,732**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		57.75	42.92

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(Birim - 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 31.3.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**860,528**	**1,645,845**	**2,506,373**	**820,511**	**1,771,313**	**2,591,824**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-2,3	**397,545**	**718,526**	**1,116,071**	**400,967**	**759,901**	**1,160,868**
1.1	Teminat Mektupları		397,473	306,442	703,915	400,890	334,663	735,553
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		38,164	377	38,541	34,894	1,932	36,826
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		90,281	12,833	103,114	91,013	846	91,859
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		269,028	293,232	562,260	274,983	331,885	606,868
1.2	Banka Kabulleri		-	47,104	47,104	-	51,669	51,669
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	47,104	47,104	-	51,669	51,669
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		72	361,229	361,301	77	369,320	369,397
1.3.1	Belgeli Akreditifler		72	328,448	328,520	77	341,870	341,947
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	32,781	32,781	-	27,450	27,450
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	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Kefaletlerimizden		-	3,751	3,751	-	4,249	4,249
II.	**TAAHHÜTLER**		**354,868**	**271,413**	**626,281**	**355,205**	**296,931**	**652,136**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		354,868	213,763	568,631	355,205	296,931	652,136
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	95,843	95,843	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	117,920	117,920	-	296,931	296,931
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		126,560	-	126,560	131,792	-	131,792
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-2	113,919	-	113,919	114,139	-	114,139
2.1.8	Diğer Cayılamaz Taahhütler		114,389	-	114,389	109,274	-	109,274
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	57,650	57,650	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	57,650	57,650	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**108,115**	**655,906**	**764,021**	**64,339**	**714,481**	**778,820**
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		108,115	453,551	561,666	64,339	422,398	486,737
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		42,379	236,238	278,617	23,396	218,656	242,052
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		65,736	217,313	283,049	40,943	203,742	244,685
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	202,355	202,355	-	292,083	292,083
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	101,510	101,510	-	145,110	145,110
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	100,024	100,024	-	146,042	146,042
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	385	385	-	437	437
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	436	436	-	494	494
3.3	Para ve Faiz 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		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V)**		**1,786,309**	**704,399**	**2,490,708**	**1,886,742**	**655,121**	**2,541,863**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,404,368**	**318,743**	**1,723,111**	**1,372,220**	**323,732**	**1,695,952**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		561,455	152,887	714,342	525,641	154,349	679,990
4.3	Tahsile Alınan Çekler		782,579	76,789	859,368	795,643	75,358	871,001
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		60,334	37,856	98,190	50,936	38,291	89,227
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	51,211	51,211	-	55,734	55,734
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**381,941**	**385,656**	**767,597**	**514,522**	**331,389**	**845,911**
5.1	Menkul Kıymetler		39,763	13,562	53,325	23,095	15,564	38,659
5.2	Teminat Senetleri		5,520	2,123	7,643	6,115	2,438	8,553
5.3	Emtia		80,117	54,940	135,057	200,323	16,276	216,599
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		130,186	181,696	311,882	149,260	186,534	335,794
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		126,355	133,335	259,690	135,729	110,577	246,306
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,646,837**	**2,350,244**	**4,997,081**	**2,707,253**	**2,426,434**	**5,133,687**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

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

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

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

Tebliğ 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, Tebliğ 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon 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 Açıklama ve Dipnotlar " bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Diğer değerleme esasları

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

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

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

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerinin rayiç değerlerinin mali tablolarda yansıtılmış olan taşınan değerlerine yakın olması sebebiyle, 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.

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

Yabancı para varlık ve borçları

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

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

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

IV- Faiz Gelir ve Gideri

Formatted: Bullets and Numbering

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

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir.

Aynı portföy içerisinde yer alan yabancı para finansal varlıklar (Eurobond), aktif bir pazarda kote edilmiş bir fiyatının bulunmaması ve rayiç değerinin güvenilir bir şekilde hesaplanamaması sebebiyle MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirme Standardı"nın 8. ve 9. maddelerinde belirtildiği üzere söz konusu menkul kıymetler için geçerli olan iskonto oranı esas alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlemeye tabi tutulmuştur.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme 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 tümüyle 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.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (2003 – Yoktur).

31 Mart 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (2003 – Yoktur).

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

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

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan yabancı para finansal varlıklar (Eurobond), maliyet değerleri dönem sonu değerleme kuru ile TL'sine çevrilerek gösterilmiştir. Kur değişiminden kaynaklanan farklar ise ilgili dönem içerisinde kambiyo kar/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bu portföyde yeralan kağıtlar aktif bir pazarda kote edilmiş bir fiyatının bulunmaması ve rayiç değerinin güvenilir bir şekilde hesaplanamaması sebebiyle MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirme Standardı"nın 8. ve 9. maddelerinde belirtildiği üzere sözkonusu menkul kıymetler için geçerli olan iskonto oranı esas alınarak etkin faiz yöntemi ile değerlemeye tabi tutulmuş olup, maliyet ile değerlenmiş tutar arasındaki fark gelir reeskontları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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 tutalacak menkul değerlere ilişkin kar payları yoktur.

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

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

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

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

IX- İştirakler

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

X- Bağlı Ortaklıklar

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

XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden 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, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

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

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ uyarınca gayrimenkuller için yıl sonu itibariyle bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından değerleme yapılmış olup, ekspertiz değeri 31 Mart 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 amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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 değerleme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. 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 amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

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

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

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

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

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

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XVII- Vergi Uygulamaları

Formatted: Bullets and Numbering

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır.

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

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

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, 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. Kanunun geçici maddesi ile dileyen mükelleflere 2004 yılının ilk geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesine ilişkin hükümlerin uygulanması imkanı tanınmıştır. Banka 31 Mart 2004 tarihinde sona eren dönemde bu haktan yararlanmıştır.

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

Ertelenmiş Vergiler

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

31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, ertelenmiş vergi aktifi ilişikteki bilançolarda diğer aktifler içinde, ertelenmiş vergi aktifi geliri ise ilişikteki kar/zarar cetvellerinde vergi karşılığı hesabı içerisinde gösterilmiştir.

XVIII - Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX - Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

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

XX- Aval ve Kabuller

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI- Devlet Teşvikleri

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

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

XXIII- Aktiflerin Değer Düşüklüğü

Her bilanço tarihi itibariyle 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 kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

XXIV- Diğer Hususlar

Formatted: Bullets and Numbering

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.57 olarak gerçekleşmiştir (2003 - %14.88).

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

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

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

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

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	940,556	249,258	75,316	1,231,052
Nakit Değerler	61,492	-	-	-
Bankalar	128,127	249,207	-	126
Bankalararası Para Piyasası	501,339	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	146,780	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	73,775	-	64,347	1,190,238
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	9,105
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	433
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	10,969	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	19,461
Diğer Aktifler	29,043	51		11,689
Bilanço Dışı Kalemler	293,341	473,992	253,714	44,692
Garanti ve Kefaletler	18,525	469,132	70,077	25,428
Taahhütler	271,413	-	183,637	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	5,566
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3,403	4,860	-	13,698
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,233,897	723,250	329,030	1,275,744
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	144,650	164,515	1,275,744

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	1,667,422	1,533,322
Özkaynak	226,241	228,155
Özkaynak/RAV (SRY (%))	13.57	14.88

(*) Belirtilen tutar, piyasa riskine esas tutar rakamlarını da içermekte olup, cari dönem için 82,513 TL, önceki dönem için 26,313 TL'dir.

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dön	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	57,800	55,125
Nominal Sermaye	57,800	55,125
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	232,667	232,566
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	6,398	2,601
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,545	999
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,853	1,602
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	43,393	56,688
Dönem Kârı	6,676	54,212
Geçmiş Yıllan Kârı	36,717	2,476
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	--
Geçmiş Yıllar Zararı	-	
Ana Sermaye Toplamı	340,258	346,980
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	622
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	622
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	8,729	8,399
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	19,653	22,258
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	924	118
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	533	118
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	391	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	29,306	31,397
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	369,564	378,377
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	143,323	150,222
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	131,673	139,769
Özel Maliyet Bedelleri	6,498	7,096
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	5,152	3,357
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan 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 Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**226,241**	**228,155**

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

II- Piyasa Riski

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

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

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,453
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,453
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,148
Sermaye Yükümlülüğü	2,148
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	6,601
Piyasa Riskine Maruz Tutar	82,513

III- Kur Riski

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

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

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

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

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

Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle, 41,744 TL'si (31 Aralık 2003 – 33,907 TL) bilanço açık pozisyonundan ve 20,373 TL'si (31 Aralık 2003 – 13,924 TL) bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 21,371 TL net açık (31 Aralık 2003 – 19,983 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır .

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	24/03/2004	25/03/2004	26/03/2004	29/03/2004	30/03/2004	31/03/2004
USD	1,312,463	1,319,127	1,315,613	1,313,257	1,311,286	1,310,219
CHF	1,033,809	1,031,166	1,025,849	1,018,761	1,023,835	1,025,729
GBP	2,414,486	2,384,550	2,384,905	2,380,634	2,390,300	2,402,368
JPY	12,329	12,404	12,428	12,401	12,361	12,591
EUR	1,608,292	1,600,628	1,598,864	1,590,223	1,599,769	1,602,266

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,315,376
CHF	1,028,162
GBP	2,402,848
JPY	12,099
EUR	1,613,828

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Deleted: Yabancı paralar

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	37,005	254,239	31	2,025	293,300
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	28,398	245,794	2,035	4,930	281,157
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	495	12,559	-	349	13,403
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	95,039	-	-	95,039
Verilen Krediler (**)	240,685	576,495	-	11,054	828,234
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	48,789	-	-	-	48,789
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,753	6,919	-	318	8,990
Toplam Varlıklar	**357,125**	**1,191,045**	**2,066**	**18,676**	**1,568,912**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	8,154	10,492	9	49,398	68,053
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	299,918	782,348	2,434	31,784	1,116,484
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	36,247	355,638	-	2,223	394,108
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,638	1,698	-	-	11,336
Diğer Yükümlülükler	6,572	13,273	-	830	20,675
Toplam Yükümlülükler	**360,529**	**1,163,449**	**2,443**	**84,235**	**1,610,656**
Net Bilanço Pozisyonu	(3,404)	27,596	(377)	(65,559)	(41,744)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	8,466	(54,214)	404	65,717	20,373
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	125,367	149,787	2,051	92,730	369,935
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	116,901	204,001	1,647	27,013	349,562
Gayrinakdi Krediler (***)	217,599	456,128	13,653	31,146	718,526
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	405,215	1,318,173	109	45,088	1,768,585
Toplam Yükümlülükler	334,795	1,367,147	1,940	98,610	1,802,492
Net Bilanço Pozisyonu	70,420	(48,974)	(1,831)	(53,522)	(33,907)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(68,578)	26,917	1,820	53,765	13,924
Gayrinakdi Krediler(***)	213,954	507,661	10,601	27,685	759,901

(*) Döviz tevdiat hesapları 7,428 TL (2003 – 15,675 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.
(**) Krediler, 104,515 TL (2003 – 103,789 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

IV- Faiz Oranı Riski

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

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

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

Deleted: Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler

Deleted: :¶

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	274,908	-	-	-	-	61,542	336,450
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	735,172	8,000	2,500	5,000	-	-	750,672
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6,882	15,152	644	671	55,371	-	78,720
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	53,690	-	-	-	127,886	9	181,585
Verilen Krediler	510,777	259,866	252,511	157,726	147,480	-	1,328,360
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	55,221	-	-	-	-		55,221
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	260,048	260,048
Toplam Varlıklar	**1,636,650**	**283,018**	**255,655**	**163,397**	**330,737**	**321,599**	**2,991,056**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	59,772	67,672	5,776	1,000	-	-	134,220
Diğer Mevduat	1,520,747	175,061	44,666	108,624	75	-	1,849,173
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	39,207	39,207
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	57,640	32,807	258,454	25,397	45,445	-	419,743
Diğer Yükümlülükler	58,963	148	139	288	3,728	485,447	548,713
Toplam Yükümlülükler	**1,697,122**	**275,688**	**309,035**	**135,309**	**49,248**	**524,654**	**2,991,056**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(60,472)	7,330	(53,380)	28,088	281,489	(203,055)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(51)	-	-	-	-	-	(51)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(60,523)**	**7,330**	**(53,380)**	**28,088**	**281,489**	**(203,055)**	**(51)**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 36,928 TL tutarında maddi duran varlıkları, 3,319 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 36,025 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 488 TL tutarında iştirakleri ve 131,185 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 341,182 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	704,994	-	-	-	-	70,118	775,112
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	629,741	3,195	8,520	4,793	-	-	646,249
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	24,643	1,047	814	588	2,142	-	29,234
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10	10
Verilen Krediler	464,099	294,750	224,799	152,974	98,137	-	1,234,759
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	47,790	38,714	4,876	-	-	-	91,380
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	257,520	257,520
Toplam Varlıklar	1,871,267	337,706	239,009	158,355	100,279	327,648	3,034,264
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	74,166	45,343	7,677	4,260	-	-	131,446
Diğer Mevduat	1,630,677	181,332	79,173	79,213	4,290	-	1,974,685
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	26,083	26,083
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	230,905	38,339	104,946	34,835	-	-	409,025
Diğer Yükümlülükler	16,463	398	426	658	3,697	471,383	493,025
Toplam Yükümlülükler	1,952,211	265,412	192,222	118,966	7,987	497,466	3,034,264
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(80,944)	72,294	46,787	39,389	92,292	(169,818)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	(58)	-	-	-	(58)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(80,944)**	**72,294**	**46,729**	**39,389**	**92,292**	**(169,818)**	**(58)**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 38,715 TL tutarında maddi duran varlıkları, 3,617 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 31,330 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 10,411 TL tutarında iştirakleri ve 129,358 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 347,720 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Deleted: araçların ana para birimlerine

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.97	0.41	-	14.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.05	1.02	-	22.83
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.50	6.00	-	23.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.00	-	26.00
Verilen Krediler	4.72	4.59	-	31.91
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	30.85
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.51	2.10	-	25.59
Diğer Mevduat	2.81	2.27	-	25.31
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.06	2.18	-	21.05

V- Likidite Riski

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz(*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Toplam(**)
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	336,450	-	-	-	-	336,450
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	735,172	8,000	2,500	5,000	-	750,672
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	641	324	1,247	1,147	75,361	78,720
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	181,585	181,585
Verilen Krediler	510,777	259,866	252,511	157,726	147,480	1,328,360
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	4,579	-	-	-	50,642	55,221
Diğer Varlıklar	52,530	2,056	2,117	2,195	10,505	260,048
Toplam Varlıklar	**1,640,149**	**270,246**	**258,375**	**166,068**	**465,573**	**2,991,056**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	59,772	67,672	5,776	1,000	-	134,220
Diğer Mevduat	1,520,747	175,061	44,666	108,624	75	1,849,173
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,144	32,807	94,676	189,174	94,942	419,743
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	39,207	-	-	-	-	39,207
Diğer Yükümlülükler	128,753	7,451	4,428	8,295	7,846	548,713
Toplam Yükümlülükler	**1,756,623**	**282,991**	**149,546**	**307,093**	**102,863**	**2,991,056**
Net Likidite Açığı	**(116,474)**	**(12,745)**	**108,829**	**(141,025)**	**362,710**	**-**
Önceki Dönem						
Toplam Varlıklar	1,918,225	342,585	241,635	162,087	174,161	3,034,264
Toplam Yükümlülükler	1,853,723	274,811	140,404	307,844	67,794	3,034,264
Net Likidite Açığı	**64,502**	**67,774**	**101,231**	**(145,757)**	**106,367**	**-**

(*) Vadeleri 1 aya kadar olan 501,339 TL tutarındaki bankalararası para piyasasından alacaklar ve 230,798 TL tutarındaki yurtiçi ve yurtdışı bankalardan alacaklar vadesiz sütunu içerisinde gösterilmiştir. Vadesiz diğer mevduat kaleminin içinde 1,035,382 TL tutarında vadesi 1 aya kadar olan diğer mevduatlar yer almaktadır.

(**) Cari dönem toplam kolonunun 190,645 TL'lik kısmını 131,673 TL tutarındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar, 36,928 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,319 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 5,152 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 9,105 TL tutarındaki net takipteki krediler, 3,821 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 647 TL tutarındaki ayniyat mevcudu oluşturmakta olup vade dağılımlarında dikkate alınmamıştır. Diğer yükümlülükler kolonunun 1 yıl ve üzeri kısmı 341,182 TL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

Deleted: ¶

BEŞİNCİ BÖLÜM

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
Vadesiz Serbest Tutar	9,837	57,534
Vadeli Serbest Tutar	118,290	489,911
Toplam	**128,127**	**547,445**

Deleted: Olmayan

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	13,258	-	16,181	-
Hazine Bonosu	687	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,945**	**-**	**16,181**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 64,642 TL'dir. (2003 – 13,053 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
Borçlanma Senetleri	181,576	-
Borsada İşlem Gören	86,537	-
Borsada İşlem Görmeyen	95,039	-
Hisse Senetleri	9	10
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9	10
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**181,585**	**10**

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

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.	11,550	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,550**	**-**	**-**	**-**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	44,199	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**44,199**	**-**	**-**	**-**

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	766	1,541	752	1,434
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	766	1,541	752	1,434
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,024	-	1,010	-
Toplam	**1,790**	**1,541**	**1,762**	**1,434**

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,324,456	-	509	3,395
İskonto ve İştira Senetleri	18,598	-	-	-
İhracat Kredileri	591,915	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	43,975	-	-	-
Yurtdışı Krediler	35,226	-	-	-
Tüketici Kredileri	45,266	-	-	-
Kredi Kartları	17,671	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	6,446	-	464	-
Diğer	565,359	-	45	3,395
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,324,456**	**-**	**509**	**3,395**

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TL	12,514	18,441	30,955	826
Konut Kredisi	306	2,343	2,648	47
Otomobil Kredisi	2,072	10,124	12,196	186
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	615	409	1,024	29
Diğer Tüketici Kredileri	9,521	5,565	15,086	564
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	14,311	-	14,311	73
Konut Kredisi	3,503	-	3,503	15
Otomobil Kredisi	10,311	-	10,311	55
İhtiyaç Kredisi	497	-	497	3
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	17,671		17,671	144
Toplam Tüketici Kredileri	**44,495**	**18,441**	**62,937**	**1,043**

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,293,134	1,203,285
Yurtdışı Krediler	35,226	31,474
Toplam	**1,328,360**	**1,234,759**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	67	126
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**67**	**126**

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

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	98	136
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,492	1,574
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,507	15,271
Toplam	**16,097**	**16,981**

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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	7,430
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	8,232

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

Deleted: .
Deleted: D

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,437	3,519	20,047
Dönem İçinde İntikal (+)	1,981	-	56
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,881	331
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,881	331	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	488	251	552
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	134	207	1,206
Dönem Sonu Bakiyesi	1,915	4,611	18,676
Özel Karşılık (-)	98	1,492	14,507
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,817**	**3,119**	**4,169**

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

Deleted: cinsinden
Deleted:

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

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

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

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	55,221	91,380
Borsada İşlem Görenler	55,221	91,380
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**55,221**	**91,380**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	91,380	44,363
Endeksleme Farkı (-)	5,233	5,599
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	9,516	53,371
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(40,442)	(755)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**55,221**	**91,380**

Deleted: Rayiç Değeri

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler								
Teminata Verilen/Bloke Edilen	55,221	-	58,940	-	89,524	-	89,826	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**55,221**	**-**	**58,940**	**-**	**89,524**	**-**	**89,826**	**-**

Cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde serbest amaçlı vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır. Önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarı içinde, 1,856 TL tutarında serbest amaçlı vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmaktadır ve değerlenmiş tutarı 1,923 TL'dir.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 55,221 TL (2003-89,524 TL) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	55,221	-	89,524	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**55,221**	**-**	**89,524**	**-**

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,411	6,848
Dönem İçi Hareketler	-	3,563
Alışlar	-	3,576
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	133
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(10,033)	-
Yeniden Değerleme Artışı	110	(146)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**488**	**10,411**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

a.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	10,033
Rayiç Değer İle Değerleme	488	378
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**488**	**10,411**

a.3) Borsaya kote edilen iştirakler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Mali İştirakler / Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	488	378

a.4) İştiraklere ilişkin bilgiler :

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

Yukarıdaki sıraya göre iştirakler (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
2,299	1,867	8	-	8	(74)	(95)	2,000

(*) Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin mali tablo bilgileri Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre, düzenlenmiştir. Cari dönem bilgileri 31 Mart 2004 tarihi itibariyle, önceki dönem kar ve zarar tutarı ise 31 Mart 2003 tarihi itibariyle ile gösterilmiştir.

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

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

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	129,358	122,775
Dönem İçi Hareketler	1,827	6,583
Alışlar (*)	10,033	304
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	11,741
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	(8,206)	(5,462)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**131,185**	**129,358**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) TEB Sigorta A.Ş.'nin bağlı ortaklık olarak sınıflandırılması.
(**) Yurtdışı bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkından oluşan kur farkı gideri.

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:
Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlenmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	131,185	129,358
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	100.00
Petek International Holdings B.V.	Hollanda	100.00	100.00
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.80	92.87
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	68.76	73.29
TEB Kıymetli Madenler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66.00	73.09
TEB Factoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	69.40	73.51
TEB Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.00	70.03
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	79.68

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

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklar(*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1,066,178	79,253	6,789	11,219	484	2,434	1,020	-
1,599	1,590	-	-	-	(15)	1,414	-
25,355	19,529	366	809	-	2,205	318	-
238,266	62,608	134,591	803	-	14,392	6,546	-
175	168	-	-	-	(35)	(1)	-
72,417	8,258	165	288	-	591	1,274	-
35,551	10,437	3,915	117	-	1,035	(2,780)	-
6,218	4,908	305	148	108	770	365	-

(*) Bilgiler yasal mali tablolarında oluşan tarihsel değerleriyle ifade edilmiştir.

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

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

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

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	191	-	362	-
Faiz Reeskontları	7,547	4,512	8,912	3,783
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	16	6	21	6
Toplam	**7,754**	**4,518**	**9,295**	**3,789**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	557	45	703	49
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	4,756	153	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	4,087	-	1,700	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,589	152	1,615	167
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,375	4,511	1,212	3,518
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	24	-	13
Kur Gelir Reeskontları	1,375	4,487	1,212	3,505
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	6,266	262	9,222	60
Toplam	**18,630**	**5,123**	**14,452**	**3,794**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	3,821	3,193
Elde çıkarılacak menkuller (*)	-	332
Verilen avanslar	11	9
Peşin ödenen kiralar	480	395
Finansal yükümlülüklere ilişkin oluşan işlem maliyetleri	2,262	2,245
Peşin ödenen vergi	29,007	24,287
Diğer	7,035	4,383
Toplam	**42,616**	**34,844**

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

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

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

II- Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	23,714	-	82,608	116,126	95,382	36,044	21,261
Döviz Tevdiat Hesabı	340,097	-	408,407	304,188	46,778	8,016	1,570
Yurt içinde Yer. K.	323,846	-	395,459	297,695	45,930	7,571	1,570
Yurtdışında Yer.K	16,251	-	12,948	6,493	848	445	-
Resmi Kur. Mevduatı	12,692	-	-	773	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	62,146	-	64,992	12,160	37,609	101,596	2,020
Diğ. Kur. Mevduatı	44,555	-	16,749	205	2,056	1	-
Kıymetli Maden DH	2,161	-	-	5,267	-	-	-
Bankalararası Mevduat	11,742	-	29,336	47,000	37,229	8,913	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	42	-	786	-	3,066	1,000	-
Yurtdışı Bankalar	5,716	-	28,420	47,000	34,163	7,913	-
Özel Finans K.	5,984	-	130	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**497,107**	**-**	**602,092**	**485,719**	**219,054**	**154,570**	**24,851**

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	26,962	-	93,995	68,004	67,810	22,988	16,662
Döviz Tevdiat Hesabı	409,344	-	535,428	346,663	22,223	8,660	1,379
Yurt içinde Yer. K.	389,016	-	520,299	338,728	20,671	8,152	1,379
Yurtdışında Yer.K	20,328	-	15,129	7,935	1,552	508	-
Resmi Kur. Mevduatı	111	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	75,859	-	66,110	40,807	48,512	62,193	426
Diğ. Kur. Mevduatı	38,915	-	1,610	2,798	1,550	1	-
Kıymetli Maden DH	4,762	-	-	10,913	-	-	-
Bankalararası Mevduat	18,219	-	17,017	57,580	28,183	10,447	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	48	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,672	-	17,017	57,580	28,183	10,447	-
Özel Finans K.	14,499	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**574,172**	**-**	**714,160**	**526,765**	**168,278**	**104,289**	**18,467**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	373,685	286,461	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	723,100	855,102	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,446	1,210	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,098,231**	**1,142,773**	**-**	**-**

3 Temmuz 2003 tarih ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 numaralı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) kararına istinaden bankalardaki tasarruf mevduatlarının tamamı 5 Temmuz 2004 tarihine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır.

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	2,584	26,866
Toplam	**2,584**	**26,866**

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

Deleted: ¶

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	58,878	-	16,423	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	45,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6,334	-	10,270	-
Gerçek Kişiler	7,544	-	6,153	-
Yurtdışı İşlemlerden	7	-	2	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	7	-	2	-
Toplam	**58,885**	**-**	**16,425**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	25,635	294,269	41,658	309,233
Orta ve Uzun Vadeli	-	80,186	-	35,876
Toplam	**25,635**	**374,455**	**41,658**	**345,109**

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	194	209

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

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

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	687	648	2,212	1,497
1-4 Yıl Arası	4,740	3,732	4,215	3,720
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**5,427**	**4,380**	**6,427**	**5,217**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	24,917	1,287	12,502	1,317
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,110	3,033	1,866	2,449
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	35	-	15	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3,432	3,333	3,299	4,276
Faiz ve Gider Reeskontları	-	69	-	36
Kur Gider Reeskontları	3,432	3,264	3,299	4,240
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	2,399	-	6,385	13
Toplam	**31,893**	**7,653**	**24,067**	**8,055**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	8,729	8,399
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,422	7,046
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	17	21
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,290	1,332
Diğer	-	-
Toplam	**8,729**	**8,399**

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	-	19,653	-	22,258
Toplam	**-**	**19,653**	**-**	**22,258**

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

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

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

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

c) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler :

Banka, 25 Aralık 2003 tarihinde Genel Müdürlük binasının %50 hissesini TEB Sigorta A.Ş.'ye satmış, satış işlemi sonucu ortaya çıkan 622 TL'lik (nominal tutarı 2,675 TL) gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmek üzere yeniden değerleme fonu içinde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu gayrimenkul satış karı cari dönem içerisinde sermayeye ilave edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	40,558	%70.17	40,558	-

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

III- Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

5,881 TL tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 1,269 TL'si kredi kartı ücret ve komisyonlarından 2,690 TL tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 1,686 TL'sı kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10	1,098

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler : Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	53	92

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	23	71

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	1	4,436	-	-	-	-	4,437
Tasarruf Mevduatı	140	5,119	4,949	5,251	2,646	1,425	19,530
Resmi Mevduat	-	-	16	-	-	-	16
Ticari Mevduat	198	3,435	1,936	3,680	5,371	57	14,677
Diğer Mevduat	9	322	8	100	-	-	439
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**348**	**13,312**	**6,909**	**9,031**	**8,017**	**1,482**	**39,099**
Yabancı Para							
Dth (*)	13	3,125	2,050	277	69	16	5,550
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	38	-	-	-	38
Toplam	**13**	**3,125**	**2,088**	**277**	**69**	**16**	**5,588**
Genel Toplam	**361**	**16,437**	**8,997**	**9,308**	**8,086**	**1,498**	**44,687**

(*) DTH hesaplarına ödenen faiz giderleri rakamının gösterildiği vadesiz mevduat kolonu, 597 TL tutarındaki yabancı para bankalararası mevduata ödenen faizi de içermektedir.

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	3,868	-	4,259	-

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir / giderler : Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	811	262
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	811	262
Genel Karşılık Giderleri	1,262	1,091
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1,660	43
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer (*)	7,090	151
Toplam	**10,823**	**1,547**

(*) Dövize endeksli kredilerin kur farkı giderleri Tekdüzen Hesap Planı'ndaki değişikliğe istinaden 01.01.2004 tarihinden itibaren "diğer karşılık giderleri" kalemi içerisinde izlenmektedir. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle bu tutar 7,090 TL'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	5,874	12,570
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
Toplam	**5,874**	**12,570**

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

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

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

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

8. 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
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

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

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

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

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

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

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle sırasıyla 113,919 TL ve 114,139 TL'dir.

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle toplam 703,915 TL tutarında teminat mektubu, 47,104 TL tutarında aval ve kabul kredileri ve 361,301 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Deleted:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	51,481	80,179
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	8,281	18,151
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	43,200	62,028
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,064,590	1,080,689
Toplam	**1,116,071**	**1,160,868**

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.

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

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

Moody's Investor Services: Mart 2004

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B3

Fitch Ratings: Şubat 2004

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

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

V- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

Deleted: ,

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	126	8,100	752	1,434	660	4,538
Dönem Sonu Bakiyesi	67	8,796	766	1,541	109	1,585
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	9	-	151	1	4

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	224	17,818	722	8,167	12,322	3,014
Dönem Sonu Bakiyesi	126	8,100	752	1,434	660	4,538
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,098	18	259	1	1,604	9

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	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	14,840	7,240	176,530	220,913	1,547	16,902
Dönem Sonu	9,001	14,840	163,557	176,530	15,581	1,547
Mevduat Faiz Gideri	41	92	880	-	468	1,941

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	91,014	63,655	24,003	52,560	36,042	29,713
Dönem Sonu	115,504	91,014	8,059	24,003	2,343	36,042
Toplam Kâr / Zarar	(518)	461	(115)	(569)	(99)	857
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler		-		-		-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	**(518)**	**461**	**(115)**	**(569)**	**(99)**	**857**

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

Formatted

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

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

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	942	0.07
Gayrinakdi kredi	11,922	1.07
Mevduat	188,139	9.49
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	125,906	16.48

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

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

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

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Mart 2004 tarihi itibariyle 4,380 TL'dir. Ayrıca TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

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

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 0.52'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları V- 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle 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.

VI- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden 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 31 Mart 2004 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak %159 olmuştur.

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

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

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

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerleme 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.

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

Cari değerleri ile değerlenen 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 değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. 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 değerlenmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 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.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle, 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	1.065
31 Aralık 2002	6,478.8	1.214
31 Aralık 2001	4,951.7	1.588
31 Mart 2004	7,862.2	1.000
31 Mart 2003	7,281.8	1.080

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

Amortismana 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 yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

Deleted: tutarlarınana

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

31 Mart 2004 tarihi itibari ile Banka'nın yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri 11,351 TL, ihtiyari yedek akçeleri ise 61,854 TL'dır.

31 Mart 2004 ve 2003 tarihli bilanço ve kar–zarar cetvelleri bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Aralık 2003 tarihli bilanço bağımsız 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.

VII- 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) Banka'nın 26 Mart 2004 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında kar payı dağıtımına karar verilmiş olup, söz konusu kar payı dağıtımına istinaden 5 Nisan 2004 tarihinde, stopaja tabi olan ve olmayan ortaklar için sırasıyla % 22.89 ve % 25.43 oranlarında temettü dağıtım işlemine başlanmıştır.

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.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Mayıs 2003 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.