

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.  
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU  
FİNANSAL TABLOLAR  
VE  
FİNANSAL TABLOLARA  
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ**

<b>İÇİNDEKİLER</b>	
	<b>Sayfa</b>
<b>Ek.1 BİLANÇO</b>	<b>1-2</b>
<b>Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ</b>	<b>3</b>
<b>Ek. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR</b>	<b>4-40</b>
<b>I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>4-23</b>
<b>II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>24-38</b>
<b>i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>24-30</b>
<b>ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>31-37</b>
<b>iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>38</b>
<b>III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar</b>	<b>39-40</b>
<b>EK MALİ TABLOLAR</b>	<b>41-43</b>
<b>iv. Özkaynaklar Değişim Tablosu</b>	<b>41</b>
<b>v. Fon ve Nakit Akım Tablosu</b>	<b>42</b>
<b>vi. Kar Dağıtım Tablosu</b>	<b>43</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ**

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren finansal tabloları denetlemiş bulunmaktayız. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

**Görüş**

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar ve Denetim Raporu Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**Görüşün Dayanağı:**

Yaptığımız bağımsız denetim, Merkez Bankası tarafından 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun " Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Üyesi olduğumuz The Institute of Chartered Accountants in England and Wales ile Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin etik hükümlerine uygun olarak Bankadan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

**Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama**

Banka Yönetim Kurulu, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası gereğince KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan ve banka hesapları, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur. Banka Yönetim Kurulu ayrıca KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikaları seçilmesi ve uygulamadan sorumlu olup, muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya da suistimal arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden , gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

**Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğe ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülen Bağımsız Denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara



istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecilüğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “ önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal , gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden , hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların , temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tesbit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından , cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmesine karar verebiliriz.

Abdurrahman Kavaz BSC (Hons) ACCA

Sorumlu Denetçi  
**D. K. DENİZ & CO. DENETİM**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

24/04/2021



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**

**KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ**

**YÖNETİM KURULU'NUN FİNANSAL TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI**

Banka Yönetim Kurulu, finansal tabloların KKTC Bankacılık Yasası ile Finansal Raporlama ile ilgili mevzuata uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken Yönetim Kurulu; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") gerçek ve doğru bir şekilde finansal durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın finansal durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren muhasebe kayıtlarını usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,

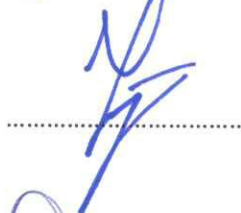
Alp YILMAZ  
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi




Mehmet Özgen TURGUD  
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi



Serhan TUĞYAN  
KKTC Ülke Müdürü



Hüseyin DENİZÖĞLU  
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı



Şirin MOREKET  
KKTC Resmi Raporlama Yöneticisi

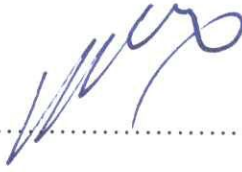


TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.


YÖNETİM KURULU BEYANI

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve Sayfa 1 - 43 içeren finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak yayınlanan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" nin 15.1 maddesindeki hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.


Alp YILMAZ  
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi




Mehmet Özgen TURGUD  
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi



Serhan TUĞYAN  
KKTC Ülke Müdürü



Hüseyin DENİZÖĞLU  
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı



Şirin MOREKET  
KKTC Resmi Raporlama Yöneticisi



TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU  
(TL)

CARİ DÖNEM  
(31/12/2020)

ÖNCEKİ DÖNEM  
(31/12/2019)

AKTİFLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I - NAKİT DEĞERLER</b>		<b>3,787,360</b>	<b>7,107,944</b>	<b>10,895,304</b>	<b>2,950,907</b>	<b>5,230,774</b>	<b>8,181,681</b>
A. Kasa		3,787,360		3,787,360	2,950,907		2,950,907
B. Etküf Deposu			7,107,944	7,107,944		5,230,774	5,230,774
C. Diğer				0			0
<b>II - BANKALAR</b>	(1)	<b>157,996,637</b>	<b>466,805,771</b>	<b>624,802,408</b>	<b>146,639,435</b>	<b>356,262,628</b>	<b>502,902,063</b>
A. K.K.T.C Merkez Bankası		32,912,133	439,444,513	472,356,646	35,321,733	343,877,886	379,199,619
B. Diğer Bankalar		125,084,504	27,361,258	152,445,762	111,317,702	12,384,742	123,702,444
1) Yurtiçi Bankalar				0			0
2) Yurtdışı Bankalar		125,084,504	27,361,258	152,445,762	111,317,702	12,384,742	123,702,444
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0			0
<b>III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]</b>	(2)	<b>0</b>	<b>23,149,801</b>	<b>23,149,801</b>	<b>0</b>	<b>20,611,335</b>	<b>20,611,335</b>
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri				0			0
B. Diğer Borçlanma Senetleri			23,149,801	23,149,801		20,611,335	20,611,335
C. Hisse Senetleri				0			0
D. Diğer Menkul Değerler				0			0
<b>IV - KREDİLER</b>	(3)	<b>299,906,007</b>	<b>127,903,120</b>	<b>427,809,127</b>	<b>285,481,094</b>	<b>167,895,542</b>	<b>453,376,636</b>
A. Kısa Vadeli		126,801,407	86,583,764	213,385,171	133,375,416	118,249,011	251,624,427
B. Orta ve Uzun Vadeli		173,104,600	41,319,356	214,423,956	151,905,678	49,646,531	201,552,209
<b>V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]</b>	(4)	<b>1,802,854</b>	<b>0</b>	<b>1,802,854</b>	<b>1,882,380</b>	<b>0</b>	<b>1,882,380</b>
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		394,723	0	394,723	428,611	0	428,611
1) Brüt Alacak Bakiyesi		493,404		493,404	535,722		535,722
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-98,681		-98,681	-107,111		-107,111
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		473,289	0	473,289	649,687	0	649,687
1) Brüt Alacak Bakiyesi		789,009		789,009	1,138,881		1,138,881
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-315,720		-315,720	-489,194		-489,194
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		934,842	0	934,842	804,082	0	804,082
1) Brüt Alacak Bakiyesi		11,366,165		11,366,165	10,227,817		10,227,817
2) Ayrılan Karşılık (-)		-10,431,323		-10,431,323	-9,423,735		-9,423,735
<b>VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>		<b>3,585,755</b>	<b>588,167</b>	<b>4,173,922</b>	<b>2,654,254</b>	<b>1,492,434</b>	<b>4,146,688</b>
A. Kredilerin		3,585,714	571,909	4,157,623	2,654,073	1,421,045	4,075,118
B. Menkul Değerlerin		0	16,258	16,258	0	71,389	71,389
C. Diğer		41	0	41	181	0	181
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Finansal Kiralama Alacakları				0			0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)				0			0
<b>VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI</b>		<b>24,026,794</b>	<b>59,873,110</b>	<b>83,899,904</b>	<b>20,313,043</b>	<b>47,077,252</b>	<b>67,390,295</b>
<b>IX - MUHTELİF ALACAKLAR</b>	(5)	<b>5,707,854</b>	<b>9,983,251</b>	<b>15,691,105</b>	<b>6,771,737</b>	<b>6,018,701</b>	<b>12,790,438</b>
<b>X - İŞTİRAKLER [ Net ]</b>	(6)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Mali İştirakler				0			0
B. Mali Olmayan İştirakler				0			0
<b>XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]</b>	(6)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Mali Ortaklıklar				0			0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar				0			0
<b>XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>	(7)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Hisse Senetleri				0			0
B. Diğer Menkul Kıymetler				0			0
<b>XIII - SABİT KIYMETLER [ Net ]</b>	(8)	<b>4,319,798</b>	<b>0</b>	<b>4,319,798</b>	<b>5,058,081</b>	<b>0</b>	<b>5,058,081</b>
A. Defter Değeri		11,405,803		11,405,803	10,524,992		10,524,992
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-7,086,005		-7,086,005	-5,466,911		-5,466,911
<b>XIV - DİĞER AKTİFLER</b>	(9)	<b>4,666,714</b>	<b>32,361</b>	<b>4,699,075</b>	<b>1,537,558</b>	<b>0</b>	<b>1,537,558</b>
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	<b>805,799,773</b>	<b>695,443,525</b>	<b>1,201,243,298</b>	<b>473,288,489</b>	<b>604,588,666</b>	<b>1,077,877,155</b>

(\* ) Yasa ile yetkilendirilmiş bankalar tarafından kullanılır.

ALF YILMAZ  
KKTC MÜDÜRLER  
KURULU ÜYESİ

MEHMET ÖZGEN TURGUD  
KKTC MÜDÜRLER  
KURULU ÜYESİ

SERHAN TUĞYAN  
KKTC ÖLKE MÜDÜRÜ

HÜSEYİN DENİZÖĞLU  
KKTC ÖLKE MÜDÜR  
YARDIMCISI

ŞİRİN MİRBESET  
KKTC RESMİ RAPORLAMA  
YÖNETİCİSİ

PENİHAN DENİZ  
(Sorumlu Denetçi) D.K.Deniz & Co.

ABDURRAHMAN KAVAZ  
(Sorumlu Ortak) D.K.Deniz & Co.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.  
Y.Ş. 00253

D.K. DENİZ & CO. DENETİM  
CHARTERED ACCOUNTANTS



TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU  
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		(10)	TP 301,435,476	YP 546,542,494	TOPLAM 847,977,970	TP 296,393,976	YP 473,364,089
<b>I- MEVDUAT</b>							
A. Tasarruf Mevduatı		214,719,802	423,491,778	638,211,580	216,645,216	397,415,749	614,060,965
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		3,870,603	0	3,870,603	4,120,950	0	4,120,950
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		80,308,063	123,047,014	203,355,077	74,720,997	75,945,616	150,666,613
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2,537,008	3,702	2,540,710	906,813	2,724	909,537
E. Bankalar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
<b>II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR</b>							
<b>III- ALINAN KREDİLER</b>							
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri		0	146,678,555	146,678,555	0	128,237,797	128,237,797
B. Alınan Diğer Krediler		0	146,678,555	146,678,555	0	128,237,797	128,237,797
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	146,678,555	146,678,555	0	128,237,797	128,237,797
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
<b>IV- FONLAR</b>							
<b>V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>							
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
<b>VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>							
A. Mevduatın		1,069,680	29,386	1,099,066	1,112,392	149,822	1,262,214
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		130,771	0	130,771	66,798	0	66,798
<b>VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]</b>							
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
<b>VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>							
<b>IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ</b>							
<b>X- MUHTELİF BORÇLAR</b>							
<b>XI- KARŞILIKLAR</b>							
A. Kadem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		4,220,917	0	4,220,917	4,563,972	0	4,563,972
C. Vergi Karşılığı		6,757,281	0	6,757,281	7,244,204	0	7,244,204
D. Diğer Karşılıklar		696,812	139,819	836,631	449,501	91,835	541,336
<b>XII- DİĞER PASİFLER</b>							
<b>XIII- ÖZKAYNAKLAR</b>							
A. Ödenmiş Sermaye		20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	0	20,000,000
1) Nominal Sermaye		20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	0	20,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanunî Yedek Akçeler		12,073,956	0	12,073,956	9,718,028	0	9,718,028
1) Kanunî Yedek Akçeler		12,073,956	0	12,073,956	9,718,028	0	9,718,028
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyarî Yedek Akçeler		99,903,223	0	99,903,223	78,699,875	0	78,699,875
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
<b>XIV- KÂR</b>							
A. Dönem Kâr		22,217,825	0	22,217,825	23,559,277	0	23,559,277
B. Geçmiş Yıl Kârları		22,217,825	0	22,217,825	23,559,277	0	23,559,277
<b>TOPLAM PASİFLER</b>							
	(19)	505,799,773	695,443,525	1,201,243,298	473,288,489	604,588,666	1,077,877,155
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							
(1)							
<b>I- GARANTİ VE KEFALETLER</b>							
(2)		22,958,208	27,122,203	50,080,411	25,339,974	30,519,354	55,859,328
<b>II- TAAHHÜTLER</b>							
(3)		101,134,882	61,749	101,196,631	91,119,666	47,255	91,166,921
<b>III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER</b>							
(4)		0	0	0	0	0	0
<b>IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER</b>							
		1,490,787,379	1,609,321,888	3,100,109,267	1,520,951,271	1,390,325,012	2,911,276,283
<b>TOPLAM</b>							
		1,614,880,469	1,636,505,840	3,251,386,309	1,637,410,911	1,420,891,621	3,058,302,532

ALP YILMAZ KKTÇ MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ  
MEHMET ÖZGEN TURGUD KKTÇ MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ  
SERHAN LUBAYAN KKTÇ ÜLKE MÜDÜRÜ  
HÜSEYİN DENİZÖĞLU KKTÇ ÜLKE MÜDÜR YARDIMCISI  
ŞİRİN MOREKET KKTÇ RESMİ RAPORLAMA YÖNETİCİSİ  
PERİHAN DENİZ (Sorumlu Denetçi) D.K.Deniz & Co.  
ABDURRAHMAN KAVAZ (Sorumlu Ortak) D.K.Deniz & Co.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.  
Y.Ş. 00253

D.K. DENİZ & CO. DENETİM  
CHARTERED ACCOUNTANTS

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ**  
(TL)

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
<b>I- FAİZ GELİRLERİ</b>			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	67,865,241	95,698,961
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		53,980,153	65,545,182
a - Kısa Vadeli Kredilerden		46,250,220	52,362,918
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		19,571,348	28,059,217
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		26,678,872	24,303,701
a - Kısa Vadeli Kredilerden		7,442,613	12,617,407
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4,538,232	8,711,323
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2,904,381	3,906,084
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		287,320	564,857
C. Bankalardan Alınan Faizler		675,225	2,208,880
1) K. K. T. C. Merkez Bankasından		13,137,783	27,823,906
2) Yurtiçi Bankalardan		2,922,568	5,630,672
3) Yurtdışı Bankalardan		0	0
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		10,215,215	22,193,234
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		65,808	111,226
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		65,808	111,226
E. Diğer Faiz Gelirleri		0	0
(3)		6,272	9,767
<b>II- FAİZ GİDERLERİ</b>			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	21,698,035	47,055,555
1) Tasarruf Mevduatına		19,887,348	40,516,656
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		16,326,166	35,583,396
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		133,936	308,106
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3,368,082	4,479,711
5) Bankalar Mevduatına		59,164	145,443
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		0	0
1) Tasarruf Mevduatına		1,300,913	6,022,275
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		1,292,300	5,975,402
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		8,613	46,873
5) Bankalar Mevduatına		0	0
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K. K. T. C. Merkez Bankasına		301,054	235,558
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		301,054	235,558
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
(3)		208,720	281,066
<b>III- NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		<b>46,167,206</b>	<b>48,643,406</b>
<b>IV- FAİZ DIŞI GELİRLER</b>			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	30,874,118	37,074,979
1) Nakdi Kredilerden		25,444,766	31,273,928
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1,887,298	1,974,130
3) Diğer		769,653	927,322
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		22,787,815	28,372,476
C. Kambiyo Kârları		0	0
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		2,325,414	2,746,303
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
(3)		3,103,938	3,054,748
<b>V- FAİZ DIŞI GİDERLER</b>			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	48,066,218	54,914,904
1) Nakdi Kredilere Verilen		575,015	464,485
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		575,015	464,485
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		66,194	117,424
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		11,657,678	10,541,225
F. Kirâ Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		2,819,113	2,799,109
H. Vergi ve Harçlar		1,634,311	1,012,197
I. Olağanüstü Giderler		553,470	627,517
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		0	0
K. Diğer Provizyonlar	(2)	1,796,328	2,514,247
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(2)	1,465,104	1,179,576
(3)		27,499,005	35,659,124
<b>VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		<b>-17,192,100</b>	<b>-17,839,925</b>
<b>VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		<b>28,975,106</b>	<b>30,803,481</b>
<b>VIII- VERGİ PROVİZYONU</b>		<b>6,757,281</b>	<b>7,244,204</b>
<b>IX- NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		<b>22,217,825</b>	<b>23,559,277</b>

ALP YILMAZ  
KKTÇ MÜDÜRLER  
KURULU ÜYESİ

MEHMET ÖZGEN TURGUD  
KKTÇ MÜDÜRLER  
KURULU ÜYESİ

SERHAN TUĞRAN  
KKTÇ ÜLKE MÜDÜRÜ

HÜSEYİN DENİZÖĞÜ  
KKTÇ ÜLKE MÜDÜR  
YARDIMCISI

ŞİRİN MOREKET  
KKTÇ RESMİ RAPORLAMA  
YÖNETİCİSİ

PERİHAN DENİZ

ABDURRAHMAN KAVAZ

(Sorumlu Denetçi) D.K.Deniz & Co. (Sorumlu Ortak) D.K.Deniz & Co.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.  
Y.Ş. 00253

**D.K. DENİZ & CO. DENETİM**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**



EK: 3

**I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE  
AÇIKLAMALAR:**

**Finansal Tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına İlişkin Kurallara uygun olarak hazırlanmıştır.**

**Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;**

**(1) (i) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 2020 yılı Finansal Tabloları -24 Nisan 2021 tarihinde onaylanmıştır.

**(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:**

**(a) Muhasebe Esası:**

Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak ve maliyet esasına göre 17 Kasım 2017 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının 52 inci maddesi ve bu madde ile ilgili kurallara dayanarak Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) Şirketler Yasası Bölüm 113 ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Finansal tablolar 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerine dayanarak KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan Tek Düzen Hesap Planı izahnamesi uyarınca Türk Parası olarak tutulan muhasebe kayıtlarından ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal Tablolar tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

**(b) Faiz ve Komisyon Gelir ve Giderleri:**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsel olarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsili yapılamadığı halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir olarak kaydedilmektedir.

**(c) Yabancı Paralar:**

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, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Zarar niteliğindeki yabancı para hesaplarda izlenen sözkonusu donuk krediler ve alacaklar yasal mevzuat çerçevesinde taşıdıkları tarihsel sabit kurlarla değerlendirilmiştirlerdir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası’na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 7,3883 tam TL’dir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk



parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

**(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:**

Krediler, türev finansal araç ve alım satım ya da kısa vadede satılmak amacı ile elde tutulanlar dışında kalan sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben etkin faiz (içverim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Kar/Zararı" içerisinde kaydedilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara alındıkları tarihteki Türk Lirası değerle muhasebeleştirilmekte; geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesabına yansıtılmaktadır.

Banka tahsili ilerde süpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017 de Resmi Gazetede yayınlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca (daha önce 39/2001 Bankalar Yasasının 23/6 Maddesi) ayrılmaktadır. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 23(6) maddesi altında yayınlanan " Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği" gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

**(e) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

K.K.T.C Vergi Mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar, %10 oranında hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir.

25 Mart 2020 tarihinde Resmi gazetede yayınlanan "Banka ve Sigorta İşlemleri Vergisi ile Özel İletişim Hizmetleri Vergisi Yükümlülerinin Geçici Vergi Yükümlüsü olarak Belirlenmesini Sağlayan Yasa Gücünde Kararname" ile Bankalar Geçici Vergi Yükümlüsü olarak belirlenmişlerdir. Geçici Vergi yükümlüleri takvim yılının başından itibaren üçer aylık dönemi takip eden ikinci ayın yirmisine kadar Geçici Vergi Beyannamesi verirler.

Geçici vergide vergilendirme dönemi içinde bulunulan hesap döneminin üçer aylık dönemleri olup , Geçici Vergi safi kar üzerinden % 15 (Yüzde On beş) oranında hesaplanmaktadır.

Üç aylık dönemde ödenen Geçici vergi miktarı bir sonrki üç aylık döneme ait beyanname üzerinden hesaplanasn vergiden mahsup edilir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait kurumlar ve gelir vergisi karşılık toplamı 6.757.281- TL olmuştur.

**(f) Maddi Duran Varlıklar:**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve zararlar net elden çıkarma bedeli ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresine göre itfa edilmektedir.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Nakil Vasıtaları	4-10 yıl
Mobilya, Mefruşat, Büro Makinaları ve Diğer Menkuller	2-50 yıl
Özel Maliyet Bedelleri (kira süresi)	5-10 yıl

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak alış bedelleri üzerinden hesaplanmışlardır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Kira ile tutulmuş olan gayrimenkulleri genişletmek veya iktisadi kıymetini devamlı olarak artırmak amacıyla yapılan masraflarla faaliyetin yapılması için meydana getirilen tesisata ait giderler özel maliyet bedelleri olarak kaydedilmektedir.

**(2) Banka hakkında genel bilgiler:**

**(a) Bankanın Hukuki Yapısı:**

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi, Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş.ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli’de kurulmuş mahalli bir banka iken ,1982 yılında Çokaloğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ismi Türk Ekonomi Bankası A.Ş.(“Ana Banka”) olarak değiştirilerek merkezi İstanbul’a alınmıştır.

Ana Banka 26.1.2007 tarih ve 600 sayılı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu kararınca, KKTC’nde şube açma izni almış, Lefkoşa, G.Mağusa ve Girne olmak üzere toplam üç şube açmıştır. 2012 yılında ise Sarayönü şubesinin açılması ile beraber



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

dördüncü şubesine kavuşmuştur. Ana Bankaya, KKTC Merkez Bankasının 16.8.2007 tarih ve DD.164/2007 sayılı karar yazısı gereği, KKTC’de bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme ile ilgili bankacılık lisansı verilmiş ve 17.8.2007 tarihinde resmi gazetede yayınlanmıştır.

Banka KKTC Bakanlar Kurulu 18.4.2007 tarihli ve S(K-II) 777-2007 sayılı kararı ile Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdinde Fasıl 113, Limited Şirketler Yasasının 346. Maddesi altında Yabancı Şirket olarak 20.4.2007 tarihinde Y.Ş.00253 sicil numarası ile kayıtlı olup faaliyetlerini sürdürmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibariyle Ana Banka’nın hissedarları ile sermayesi aşağıda belirtilmiştir.

<b>Hissedarlar</b>	<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>% Oran</b>
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.00	55.0000
BNP Paribas Holding A.Ş.	518,342,498.52	23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.84	21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.00	0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.64	0.0227
	2,204,390,000.00	100.00

Ana Bankanın KKTC ‘nde faaliyet gösteren şubeleri için ana sermayeden tahsis edilen ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2020 itibariyle 20,000,000 TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

<b>Hissedarlar</b>	<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>% Oran</b>
TEB Holding A.Ş.	11,000,000	55.00
BNP Paribas Holding A.Ş.	4,702,000	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	4,246,000	21.23
BNP Paribas SA	48,000	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	4,000	0.02
	20,000,000	100.00

**(b) Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:**

**Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:**

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler’inin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası’nın 19 uncu maddesinde (daha önce 39/2001 sayılı Bankalar Yasası’nın 4. kısım 15. ve 16. Maddeleri) belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

<b>Adı Soyadı</b>	<b>Sorumluluk Alanı</b>	<b>Tahsil</b>
<b>Yönetim Kurulu</b>		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Francois Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yvan L.A.M De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans

**Teftiş Kurulu ve Denetçiler;**

Hakan Tıraşın : Teftiş Kurulu Başkanı

Dış Denetçi : DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş

KKTC Ülke Müdürü : Serhan Tuğyan

KKTC Dış Denetçi : D.K.Deniz & Co. Chartered Accountants

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 19 (6) Maddesi Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Şubeleri bulunan bankaların, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde bulunan şubelerine yönelik iç sistemler hariç yönetim kurulu yetki ve sorumluluklarını taşıyan müdürler kurulu oluşturulması gerekliliğini belirtirken, yine Bankacılık Yasası'nın 20 (1) (B) maddesi şube bankalarının, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bulunan şubelerini kapsayan ayrı bir ülke müdürlüğü teşkilatı veya yönetim merkezi oluşturmaları gerekliliğini ifade etmektedir. Bankacılık Yasasının 19 ve 20 inci madde altında çıkarılan Kurumsal Yönetim Tablosu'nun 8 inci maddesinin (1) inci fıkrası Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yurt dışında kurulu bankaların KKTC ndeki genel merkezlerinde, ana merkezleri tarafından görevlendirilen ülke müdürünün de dahil olduğu en az üç kişilik bir müdürler kurulunun teşkil edilmesini zorunlu kılmaktadır. Gerek Bankalar Yasası gerekse yasa altında çıkarılan Kurumsal Yönetim Tebliğlerine uygun olarak KKTC Müdürler Kurulu üyeleri Gökhan Mendi, Alp Yılmaz, Mehmet Özgen Turgud ve Serhan Tuğyan (Ülke Müdürü) olarak 2020 yılında görev yapmışlardır.

**(d)Banka Üst Düzey Yöneticileri İle Denetçilerin Nitelikleri:**

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'inin nitelikleri 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 18, 19 ve 20 inci belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

**(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:**

KKTC'de (4) adet şube ile faaliyet gösteren Banka'nın KKTC İç Sistemler kapsamındaki Birimleri, çalışmalarını "İç Denetim ve Kontrol Birimi", "Uyum Departmanı" ve "Risk Yönetim Birimi" olarak yürütmektedir. Bu birimler raporlamalarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na yapmaktadır. Banka'nın İç Kontrol sistemi aşağıda belirtildiği şekilde iki bölümden ve üç seviyeden meydana gelmektedir.

- Sürekli Kontrol ; devamlılık esasına dayanan bir sistemle sağlanır.1. ve 2. Seviyedeki kontroller sürekli kontrol fonksiyonu tarafından yerine getirilir.

- Dönemsel Kontrol; münhasıran bu konuda görevlendirilmiş, incelemeye yetkili personel tarafından yürütülür.Üçüncü seviye kontroller İç Denetim ve Kontrol Birimi tarafından dönemsel olarak yerine getirilir.

### **1. İç Denetim ve Kontrol Birimi**

Banka İç Denetim ve Kontrol Birimi; KKTC İç Sistemler Birimleri, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (TEB) Teftiş Kurulu Başkanlığı, TEB Uyum ve İç Kontrol Grubu ve TEB Grup Risk Yönetimi ile ilişki ve koordinasyon içindedir.

İç Denetim ve kontrol Birimi, KKTC TEB Şubelerinin faaliyetlerine değer katmakta ve onu geliştirmek üzere kurulmuş, tarafsız , güvence sağlama ve danışmanlık esasına dayalı bağımsız bir birimdir.

İç Denetim ve Kontrol Sistemi, sadece belli bir anda uygulanacak bir prosedür veya politika olmaktan ziyade, Banka içinde bütün kademelerde sürekli olarak devam etmesi gereken ve her seviyedeki tüm personelin katılımını gerektiren bir süreçtir.

İç Denetim ve Kontrol Birimi faaliyet alanı, KKTC Ülke Yönetimi Birimleri ve KKTC TEB Şubelerinin tüm faaliyetlerini ve karşılayabileceği tüm riskleri içerir. Ayrıca, İç Denetim ve Kontrol Birimi gerekli gördüğü hallerde inceleme ve soruşturma yapmak üzere TEB Teftiş Kurulu Başkanlığı ile temasa geçer. TEB Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın tüm TEB Grubu faaliyetlerine ilişkin kontrol, inceleme ve soruşturma gerçekleştirme yetkisi mevcuttur.

İç Denetim ve Kontrol sisteminin amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin Yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamak ve bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

İç Denetim ve Kontrol faaliyetleri, Ülke Yönetimi Birimleri ve Şube faaliyetlerinin geliştirilmesine yönelik bir bakış açısıyla yürütülür ancak bu konularda prensip olarak icrai bir karar alınmaz. İç Denetim ve kontrol faaliyetleri niteliğine göre üç temel amaca yöneliktir.

#### Uyum Denetimi:

- TEB Grubunun kural ve usullerinin, yürürlükteki yasal ve düzenleyici gerekliliklere uygunluğunu teyit etmek,
- TEB Grubu iç düzenleme belgelerinde belirlenmiş olan kural ve usullere riayeti tespit ve teyit etmek,
- Sistem tarafından üretilen finansal, operasyonel ve idari tüm bilgilerin ve raporların güvenilirliğini teyit etmek,

#### Verimlilik Denetimi:

- Ülke Yönetimi Birimlerinde ve Şubelerde kullanılan yöntem ve usullerin uygunluğunu, yönetim ve kontrol süreçlerinin verimliliğini incelemek,
- Ülke Yönetimi Birimleri ve Şube iç kaynaklarının (personel, teknolojik, materyal vb.) temini, tahsisi ve korunmasında kullanılan metotların, maliyet açısından etkin yöntemlerin kullanıldığını teyit etmek,



Yönetim Denetimi:

- Yönetimin görevini yerine getirme, sorumluluklarını üstlenme ve yönetim biçimlerini ortaya koyma kabiliyetini değerlendirmek,
- Ülke Yönetimi Birimleri ve Şube hedeflerinin gerçekleştirilmesi ve grubun genel politikaları doğrultusunda belirlenmiş strateji ve eylem planlarının yerine getirilmesine yönelik metodların en uygun şartlarda kullanıldığını teyit etmek,

Ayrıca bu durumlar haricinde gerekli görüldüğünde, şüphelenilen işlemlerde veya kaynak istismarı ya da usulsüzlük durumları tespit edildiğinde, özel inceleme ve soruşturmalar yapmak İç Denetim ve Kontrol Birimi'nin yetki ve sorumlulukları belirler, Merkez Bankası ve Bağımsız Denetim bulgularını değerlendirir, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve alınan tedbirlerin etkinlik ve verimliliğine yönelik önerilerde bulunur.

KKTC TEB İç Denetim ve Kontrol Birimi; Risk Yönetim Biriminin ve Uyum Departmanının, iç denetim ve kontrol sisteminin ve yönetim usullerinin etkinliğini değerlendirmek ve geliştirmek amacıyla, sistematik ve disiplinli bir yaklaşım içinde hareket ederek çalışmasını şekillendirir.

KKTC TEB İç Denetim ve Kontrol Birimi, risk seviyesine göre faaliyetlerinin uygunluğu, süreçlere uygunluk, yasa ve mevzuata uygunluk , sürekli kontrol sisteminin etkinliği alanlarında dönemsel denetim faaliyetlerini yürütür.

## **2. Risk Yönetimi Birimi**

Risk Yönetimi sisteminin amacı, KKTC yasal mevzuatına uygun, Bankanın KKTC'deki tüm faaliyetlerini kapsamak üzere; gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasının, ölçülmesinin, izlenmesinin kontrol ve raporlanmasının sağlanmasıdır.

Banka'nın, KKTC Ülke Yönetimi ve Şubeleri ve tüm iştiraklerin Risk Yönetimi fonksiyonları Risk Yönetimi grubu altında toplanmıştır. Risk Yönetimi Grubu, Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirlenen ilkeler doğrultusunda Yönetim kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

KKTC Risk Yönetimi Birimi görev ve sorumluluklarını yerine getirirken Risk Yönetimi Grubu Başkanlığı ile yakın işbirliği ve koordinasyon içinde çalışmaktadır.

2020 yılı risk değerlendirmesi ilk olarak faaliyet alanlarının belirlenmesi ve daha sonra içsel risk düzeylerinin aşağıda belirlenen sınıflarda izlenmiş ve değerlendirilmiştir.

### **A. KREDİ RİSKİ**

Kredi riski, bir bilançonun veya karşı tarafın, yükümlülüklerini, üzerinde anlaşılacak şartlarda yerine getirememesi olasılığıdır. TEB Grubu, temel olarak alım satım , ticari finansman, hazine ve finansal kiralama faaliyetlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır, fakat kredi riski başka durumlarda ve başka sebeplerle de ortaya çıkabilir.



**B. PİYASA RİSKİ**

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda, finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi pozisyon riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade etmektedir. Banka Yönetim Kurulu piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmekte ve haftalık olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

**C. FAİZ ORANI RİSKİ**

Bilançodaki faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, bilançodaki ürünlerin vade uyumsuzlukları veya faize hassas ürünlerin yapılarına bağlı olarak maruz kalılabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

**D. KUR RİSKİ**

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu Banka'nın döviz varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklara bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken standart metod ile riske maruz değer hesaplanmakta ve raporlanmakta, Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır.

**E. LİKİDİTE RİSKİ**

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, bazı ürünlerdeki sıkı piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkarılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

**F. MEVZUAT RİSKİ**

Mevzuat riski, banka tarafından yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve belgeye dayanarak yapılabilecek işlemler neticesinde hakların beklenenden düşük, yükümlülüklerin ise beklenenin üzerinde gerçekleşmesi durumuna göre maruz kalılabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

**G. OPERASYONEL RİSK**

Operasyon riski, banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemindeki hata ve aksamalar ile doğal afetler veya terör ve savaş hali durumlarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

**3. Uyum Birimi**

Temel amacı, KKTC Bankacılık Yasası mevzuatı ve bu yasa altında yayımlanan tebliğler ile getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak ve bu doğrultuda uyum riskinin izlenerek gerekli önlemlerin alınması olan birimin bu kapsamdaki sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir.

- Bankadaki uygulamaların yasal mevzuata, iç düzenlemelere ve etik prensiplere uyumunun izlenmesi,

- Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde; kurumun ve çalışanlarının kanunlara, mevzuata ilişkin düzenlemelere ve dahili kurallara uyumları konusunda makul bir güvence sağlanması,
- Banka ile ilgili müşteri şikayetlerinin iletişim kanalının işlerliği ile Bankanın internet sitesinin içeriği ve güncelliğinin ve bunların Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunun sağlanması,
- Bankaya tereddüt duyulan mevzuat hükümlerine ilişkin danışmanlık yapılması, kambiyo ve etik konuları dahil olmak üzere Bankanın yerel mevzuat ve Grup prensipleri açısından yönlendirilmesi ve destek verilmesi,
- Bankada dış destek hizmeti olarak değerlendirilmesi gereken konuların belirlenmesi, dış destek hizmeti kullanımına ilişkin gerekli iç düzenlemelerin yapılması,
- Denetleyici otoriteler ile yürürlükteki düzenlemelere uyum konusunda karşılıklı anlayış ve güven ilişkisinin geliştirilmesi,
- Bankanın hakkında düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından yazılan rapor, yazı, mütalaa gibi yazışmalar doğrultusunda gerekli tedbirlerin alınması,
- Tesbit edilen tüm önemli eksikliklerin ve zayıflıkların geciktirilmeden raporlanması,
- Gerektiğinde, tespit edilen problemlerin düzeltilmesi veya kontrollerin geliştirilmesi için tavsiyede bulunulması,
- Temel fonksiyonlar ile ilgili olan konularda gerektiğinde, araştırma, kontrol veya inceleme başlatılması, uyum riskinin oluştuğunu düşündüğü durumlarda, konunun İç Denetim ve Kontrol Birimince soruşturulmasının talep edilmesi,
- Tespit edilen önemli eksikliklere ilişkin Banka personeline yönelik eğitimler yapılması ve eğitim sonuçlarının takip edilmesi,
- Faaliyetlerin kural bazlı ve risk bazlı yaklaşımlarla yerine getirilmesi,
- Bankanın faaliyetlerinin yürürlükte olan mevzuatın gerektirdiği tüm düzenlemelere ve grup içi politikalara ve etik ilkelere göre şekillendirilmesinin ve uyumunun sağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele Bankanın ve çalışanlarının yasal ve idari yükümlülüklerinin belirlenmesi ve banka geneline duyurulması,
- 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Önlenmesi yasası ile ilgili düzenlemelere uyulduğundan emin olunması ve şüpheli işlem bildirimlerinin kriterlere uygun yapıp yapılmadığının takip edilmesi,
- Banka genelindeki Uyum Programının yapılandırılması, oluşturulan yapının devamlılığının sağlanması,
- Bankanın yasal mevzuata uyum farkındalığına yönelik eğitimler yapılmasının sağlanması ve eğitim sonuçlarının takip edilmesi,
- KKTC Merkez Bankası ve diğer düzenleyici kurumlarla , ilgili kurumlar nezdinde Bankanın temsili, resmi otoritelerle yapılan tespitlerin/yazışmaların/görüşmelerin takip ve koordinasyonun sağlanması,
- Tereddüt duyulan mevzuat hükümlerine ilişkin ilgili birimlere danışmanlık yapılması, kambiyo ve etik konuları dahil olmak üzere yerel mevzuat ve grup prensipleri açısından yapılan hizmet sözleşmesi kapsamında tüm çalışanların yönlendirilmesi, eğitim desteği verilmesi,
- Mevzuat değişikliklerinin takibi ve duyurulması,



- Yeni bankacılık ürün, hizmet ve projeleri ile dış destek (outsorce) alınmasına karar verilecek işlemlerin vü şube açılış/kapanış işlemlerinin mevzuat riskleri açısından değerlendirilmesi,
- Çıkar çatışmalarının önlenmesi amacıyla gerekli iç düzenlemelerin yapılmasının sağlanması,
- Uyum çalışmalarına ilişkin olarak, üç ayda bir denetim komitesindeki iç sistemler sorumlusu veya sorumlularına ve yönetim kuruluna düzenli raporlamaların yapılması,
- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum  
62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 17, 18, 19, 20 ve 22'nci maddelerine dayanarak hazırlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği", 12.02.2018 tarih ve 13 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Tebliğin amacı, kurumsal yönetim ilkeleri ile üst yönetimin görev, yetki, sorumlulukları ve atanma ile ilgili esas ve usulleri düzenlemektir.

### **3. Banka Muhasebe Politikaları:**

Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

4. Banka, muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına uymaktadır.
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

### **6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Değerler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:**

- a. Banka'ya ait KKTC Kalkınma Bankası tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.
- b. Bankanın, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla İştirak, Bağlı ortaklık ve Bağlı Menkul Kıymeti bulunmamaktadır.
- c. Bankanın kullandığı amortisman yöntemi ile ilgili açıklamalar (1),(ii), (f) bendinde bulunan Sabit Kıymetler notunda açıklanmıştır.

### **7. Yabancı Para İşlemleri nedeniyle oluşabilecek kur riski koruma stratejileri**

Banka yabancı para işlemlerinden maruz kalınan kur riskinden korunmak için kur riskinin yönetiminde Ana Bankanın Hazine Grubu tarafından yönlendirilmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

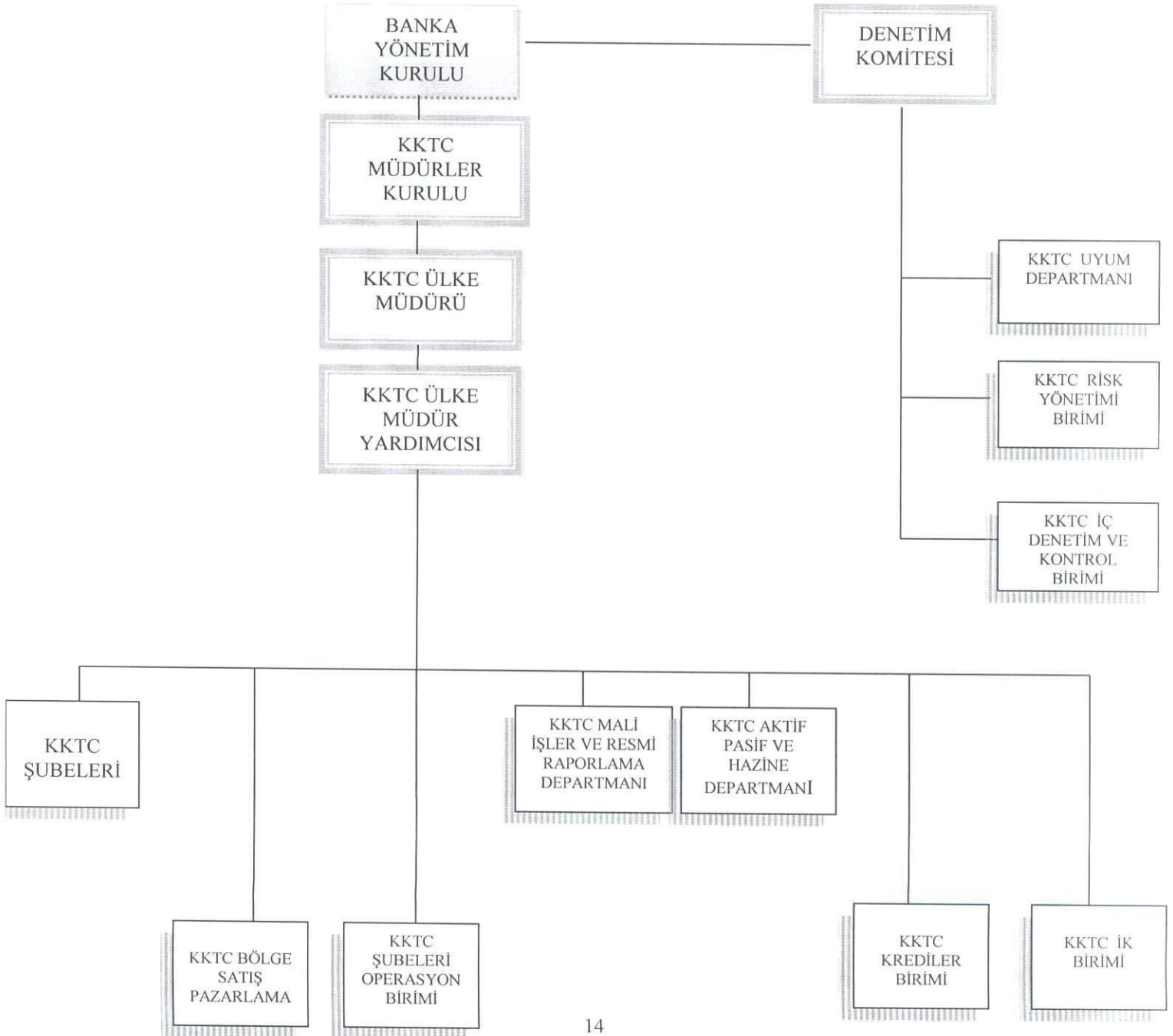
Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır. Ana Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir. Bankanın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Ana Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda

oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve haftalık olarak Ana Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanır.

e) Banka Organizasyon Şeması:



KKTC ÜLKE YÖNETİMİ ORGANİZASYON ŞEMASI





**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**(8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir. \***

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	7.3883 TL	5.9338 TL
<b><u>Bundan Önceki;</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.3415 TL	5.9283 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.3265 TL	5.9393 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.4187 TL	5.9199 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.5127 TL	5.9242 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.5343 TL	5.9298 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	10.0864 TL	7.8355 TL
<b><u>Bundan Önceki;</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.9844 TL	7.7891 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9.8988 TL	7.7757 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.0219 TL	7.6870 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10.1782 TL	7.6861 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2376 TL	7.6802 TL

**(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmiştir.**

	<u>Cari Dönem: 31/12/2020</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	11,405,803	7,086,005	9,607,609
Menkuller	4,122,164	2,599,106	
Gayri Menkuller	.....	.....	.....
Özel Maliyet Bedelleri	7,283,639	4,486,899	
Elden Çıkarılacak Kıymetler	.....	.....	.....
	<u>Önceki Dönem: 31/12/2019</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u> *
Aktiflerimiz	10,924,992	5,466,911	6,280,124
Menkuller	5,117,148	3,285,803	6,280,124
Gayri Menkuller	.....	.....	.....
Özel Maliyet Bedelleri	5,407,844	281,108	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	.....	.....	.....

**(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ve kazançlar yoktur.**

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

(11) a) 31/12/2011 Bilanço tarihinden sonra ana Bankanın KKTC şubeleri için tahsis etmiş olduğu sermaye ile ilgili artış aşağıda belirtildiği gibi değişmiştir.

7 Aralık 2011 tarihli 4620/140 sayılı Ana Banka yönetim kurulu toplantısında alınan karar ve KKTC Merkez Bankası 27 Ocak 2012 tarihli DG.39/278/2012 sayılı yazısı gereği Ana Bankanın KKTC şubeleri için tahsis edilmiş olan 10,000,000 TL sermayesine 10,000,000 TL ilave olunarak, toplam tahsis edilen sermaye 20,000,000 TL'na çıkarılmıştır.

b) Finansal Tabloların onaylandığı tarihte (24.04.2021) Amerikan Doları 8,2443 TL, İngiliz Sterlin'i 11,4118 TL ve Euro 9,9039 TL'dir.

(12) Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan herhangi bir husus yoktur.

**(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 31.12.2020 tarihi itibariyle %22.73'tür.**

**a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	1,163,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	141,163,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	540,493,500
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	0
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	137,388,500
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	403,105,000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
<b>IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)</b>	<b>682,819,500</b>

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	151,007,955
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	151,007,955
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	4,220,917
<b>V. ÖZKAYNAK (I + IV)</b>	<b>155,228,872</b>

**c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;**

	TL,%	TL,%
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	682,819,500	697,620,500
Özkaynak	155,228,872	132,040,995
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	22.73%	18.93 %



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşunun mevzuata uygun olarak görüşü:**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Ülke Müdürlüğü'nün 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 67 inci ve 70 inci maddesini (2) inci fıkrası uyarınca KKTC Merkez Bankası'na yayınlanan ve "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ'in 11 inci maddesine göre Bağımsız Denetim Firması Muhasebe Sistem ile İç Sistemleri ve faaliyetlerin yoğunlaştığı alanlar ve faaliyetlere ilişkin bilgi edinmek zorundadır. Buna bağlı olarak verilmesi gereken bilgiler :

**(a) Bankanın Hukuki Yapısı:**

Banka, KKTC Bakanlar Kurulu 18.4.2007 tarihli ve S-(K-II) 777-2007 sayılı kararı ile KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi nezdinde Fesil 113, Limited Şirketler Yasası'nın 346. Maddesi altında Yabancı Şirket olarak 20.04.2007 tarihinde Y.Ş.00253 sicil numarası ile kayıtlı şube bankası olup, ana merkezi İstanbul'da olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin KKTC şubeleridir.

**(b)** Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi dipnotu I (2) (a) ve II (17) (e)'de verilmiştir.

**(c)** KKTC'nde şube statüsünde faaliyet gösteren Banka'nın sermayesi Türkiye Cumhuriyetindeki Merkezi'nin tahsis ettiği miktardır. Banka'nın sermayesinin % 100 'ü Türk Ekonomi Bankası AŞ'ne aittir.

**(d)** Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve bunlarla ilgili değişiklikler dipnot I (2) (b)'de verilmiştir.

**(e)** Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'nin nitelikleri KKTC Bankacılık Yasasının öngördüğü şekildedir.

**(f)** 31 Aralık 2020 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır. Bankanın faaliyet sonuçları KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerince düzenlenmiş ve tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne göre düzenlenmiştir.

**(g)** KKTC Bankacılık Yasası Bankaların iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurmakla yükümlü olduklarını belirtmektedir. Buna dayalı olarak KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde kurallar ile ilgili yapılması gerekenler anlatılmaktadır. Türk Ekonomi Bankası A.Ş. İç Denetim ve Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum sistemlerini içeren iç sistemleri oluşturmuştur.

(h) Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş İç Sistemlerin kurulması ile ilgili bölümde anlatılmaktadır.

1) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Bankayı temsile yetkili ve sorumlu yönetim merkezi KKTC Ülke Müdürlüğüdür.

j) Banka'nın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler, mevzuata ve Banka'nın iç kontrol süreçlerine tabidir. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullanılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3'üncü notta belirtilmiştir.

Krediler mevzuata uygun olarak, Banka'nın içsel kredi süreçlerinde tahsis edilen yetki limitleri ile yönetilmektedir. Banka'nın politikası, Banka risk grubu ve çalışanları ile risk grubu oluşturan kişilere uygulanan oran ve koşullarda, Banka müşterilerine uygulanan oran ve koşullar ile piyasa şartlarının dikkate alınması yönünde olup, önemli derecede farklılık bulunmamaktadır.

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 67 inci ve 70 inci Maddesinin (2) inci fıkrası altında KKTC merkez Bankası tarafından çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 11 Maddesi denetim firmasının Banka'nın yönetimi ve iç sistemlerini değerlendirmesi için, Banka'nın muhasebe sistemi ile iç sistemleri, faaliyetlerine ilişkin risklerin mahiyeti ve bunların yönetilmesi ve denetleme, kontrol ve yönetime ilişkin sorumluluklarını yerine getirme yöntemleri hakkında bilgi edinmesi zorunluluğunu getirmiştir. Buna bağlı olarak denetim firmasının değerlendirmesi aşağıda sunulmuştur.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemlerini oluşturmuştur. Oluşturulan bu sistemlerden sorumlu kişiler 2020 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır.

### **İç Sistemlerin Kurulması**

İcra görevlerinde bulunmayan Yönetim Kurulu Üyelerinden oluşan iç sistemlerden sorumlu Denetim Komitesi kurulmuştur.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin KKTC'de faaliyet göstermesi nedeni ile komite üyeleri Genel Müdürlükte görev yapmaktadırlar. Bu üyelerin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankacılık Yasası'nın 17(3) ve 19(4) Maddeleri altında çıkarılan "İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliğine" uygundur.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubeleri KKTC nde 4 şube ile faaliyet göstermekte ve İç Sistemler kapsamındaki çalışmalarını "İç Denetim ve Kontrol Birimi" "Uyum Departmanı" ve "Risk Yönetim Birimi" olarak yürütmektedir.

Bu birimler raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na yapmaktadır.

İç Denetim ve Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Birimlerinde görev yapanların nitelikleri Tebliğe uygundur. Ayrıca, İç Denetim ve Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri yürürlükten kaldırılan 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 15(3) Maddesi altında çıkarılan ve hala yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğine" uygun şekilde faaliyet göstermektedir.



**İç Denetim ve Kontrol Birimi**

İç Denetim ve Kontrol, Tebliğ'e uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.

KKTC İç Denetim ve Kontrol Birimi, Denetim Komitesi üzerinden, Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışır. KKTC İç Denetim ve Kontrol Birimi; KKTC İç Sistemler Birimleri, TEB Teftiş Kurulu Başkanlığı, TEB Uyum ve İç Kontrol Grubu ve TEB Grup Risk Yönetimi ile ilişki ve koordinasyon içindedir.

İç Denetim ve Kontrol Birimi 2020 yılında faaliyetlerini 2 kişilik denetim kadrosu ile gerçekleştirmiştir.

KKTC İç Denetim ve Kontrol Birimi, 2020 yılı için yapılan denetim planı çerçevesinde yapılması planlanan denetimleri belirlenen dönemlerde tamamlamış ve denetim planına uymuştur.

2020 yılı içinde şubeler ve KKTC Ülke Yönetimi Birimleri, denetlenmiş, incelemeler gerçekleştirilmiştir. Yıl içerisinde İç Denetim ve Kontrol Birimi 4 Şubeyi yılda 2'ser defa olmak üzere toplam 8 defa denetime tabi tutmuştur.

İç Denetim ve Kontrol Birimi tarafından 2020 yılı içerisinde yürütülen şube denetimlerinde krediler ve cari işlemler inceleme kapsamına alınmıştır.

Şubelerde krediler üzerinde yapılan denetimlerde Ticari Krediler ve Bireysel Krediler incelenmiştir.

Kredilerle ilgili yapılan incelemelerde risk takiplerinin zamanında ve düzenli yapılmadığı, Banka'nın krendilendirme politikalarının uygulanması hususunda ve müşteri takiplerinde bazı dosyalarda gereken özenin gösterilmediği tesbiti yapılmış ve Banka yönetimine bildirilmiştir.

Bireysel kredilerle ilgili yapılan incelemelerde kredi dosyalarında tesbit edilen eksiklik ve hatalar tesbit edilmiş ve gereken özenin gösterilmesi istenmiştir.

KKTC SYR Kredi Riskleri ve Tahütlerine ilişkin inceleme gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Risk Limitleri kontrolü yapılmıştır.

Süreleri dolup TGA'na aktarılmayan kredilerin kontrolü yapılmıştır.

Risk Yönetimi Kredi Değerlendirme Raporu kontrolü yapılmıştır.

Farklı kimlik numaraları ile birden fazla özlük açılan müşterilerin varlığı incelenmiştir.

KKTC Kredi Garanti Fonu Kredi süreci incelenmiş KKTC Kredi Garanti Fonu kredi sürecine ilişkin süreç dökümanı hazırlanması istenmiştir.

Mevduat ve Zamanaşımı Tebliğine uyum incelenmiştir.

Bilgi güvenliği politikası yıllık gözden geçirilmesi kontrolü yapılmıştır.

Sızma testi kontrolü yapılmış aksiyonlar takip edilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

KKTC Bankacılık Yasasına uyum ile ilgili denetimler yapılmıştır.

İç Denetim ve Kontrol Birimi raporlarını Tebliğe uygun olarak, Denetim Komitesi'ne sunmuştur.

**Uyum Departmanı**

Uyum Departmanı Banka'nın KKTC faaliyetleri kapsamında 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın " Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinin (Tebliğ) 14 üncü maddesi uyarınca faaliyet göstermektedir.

Bankada kullanılan sözleşme , form ve diğer evraklarda yapılan değişiklikler takip edilmiştir. Dökümanların KKTC mevzuatı ile uyumlu olması Birim tarafından sağlanıp , şubelere güncel dökümanların kullanma alınmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.

Uyum Departmanı, faaliyetlerini Yasaya uygun olarak uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı ile yürütmektedir.

Uyum Departmanı 2020 yılı içerisinde KKTC Bakanlar Kurulunun Covid-19 salgını ile ilgili olarak , oluşabilecek finansal olumsuzlukların banka müşterileri üzerindeki etkilerini azaltmak, beklenmeyen bu durum nedeniyle nakit akışları üzerinde oluşan olumsuzlukları mümkün olduğunca azaltmak amacıyla yapmış olduğu ve Resmi Gazetede yayınlanan yasal düzenlemelerin bilgilerini üst yönetime ve banka şubelerine sunmuştur.

Banka'nın Acil Durum Planı Uygulama Talimatı ve TEB AŞ İş Sürekliliği Planı KKTC Merkez Bankası ile paylaşılmıştır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında şüpheli veya nakit para limitini aşan işlemlerle ilişkin bildirimler, ilgili kurumlara yapılmış , bu bildirimlerin içerdiği konularla ilgili tedbirler alınmıştır. Ayrıca müşteri kabulündeki uygulamalar müşterilerin risk durumuna göre ayrılmasını sağlamaktadır.

Sızma Testleri Genelgesi uyarınca testler gerçekleştirilmiş ve bulgu tesbiti yapılmıştır.

Denetim Komitesi ile KKTC Şubeleri Bağımsız Denetçisi'nin Tebliğ gereği yapmaları gereken görüşmeler gerçekleşmiştir.

**Kurumsal Yönetim İlkeleri**

Kurumsal Yönetim Tebliği, Kurumsal Yönetim ilkeleri ile üst yönetimin görev, yetki ve sorumlulukları ve atanmaları ile ilgili esas ve usulleri düzenlenmektedir.

Banka 2020 yılında Kurumsal Yönetim Tebliği'ne bağlı olarak hareket etmiştir.

Buna dayalı olarak: Şube bankası sıfatı ile Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Kıbrıs şubelerine ana merkez tarafından görevlendirilen Ülke Müdürü'nün de dahil olduğu dört kişilik bir Müdürler Kurulu oluşturulmuştur.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

Bankalarda en az bir Genel Müdür/Ülke Müdürü ve bir Genel Müdür Yardımcısı/Ülke Müdür Yardımcısı olması şartına uyulmuştur.

**Risk Yönetimi Birimi**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. KKTC Şubeleri'nin 2020 Yılı Risk Değerlendirme Raporu, KKTC Risk Yönetimi tarafından hazırlanmıştır. Rapor KKTC Merkez Bankası'nın, "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge" kapsamında oluşturulmuş ve değerlendirilmeler yapılmıştır.

Risk düzeyi, bankanın faaliyet alanları göz önünde bulundurularak oluşturulmuş ve faaliyetlerin sadece risklilik açısından değerlendirilmesi yapılmıştır. Rapor içeriği bankanın Kredi Riski, Piyasa riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Mevzuat Riski ve Operasyonel Risk çerçevesinde yazılmıştır. Faaliyetlerin riskleri , oluşturulan risk matrisi ile belirlenmiştir. Risk matrisi ile oluşturulurken;

- Bankanın faaliyet alanlarının önem ve önceliğinin belirlenmesi,
- İçsel risk düzeyinin belirlenmesi,
- Risk yönetim sistemlerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi,
- Bakiye risk düzeyinin belirlenmesi adımları kullanılmıştır.

Risk Yönetimi Birimi faaliyetlerini 1 Birim Sorumlusu ile yürütmektedir.

İçsel risk düzeyi belirlenirken risk yönetimi ve kontrol ortamının durumu dikkate alınmaksızın, risk unsurlarında meydana gelen değişmelerin , gelir gider dengesine etkisi göz önünde bulundurulmuştur.

Aralık 2020 itibariyle Bankanın risklilik düzeyi, kredi, piyasa, faiz oranı, kur, likidite, mevzuat ve operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir. Rapor içerisinde yer alan değerlendirmelerde, bankanın pozisyonları ve risk faktörlerinde meydana gelen değişmeler sadece risklilik açısından ele alınmaktadır.

Banka'nın Risk düzeyleri içsel riskler içerisinde değerlendirilmiştir.

Büyük krediler, yasal kredi sınırına uyumu, teminatların kredi tebliği şartlarına uyumu ve ödeme düzenliliği açısından incelenmekte ve raporlanmaktadır.

Kredi türlerine göre portföy yapısı analiz çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Banka sermaye yeterliliği ve kaldıraç oranına ilişkin analizler gerçekleştirilmiştir.

2020 yılı için Banka'nın oluşturduğu risk matrisi değerlerinde , kredi risi "yüksek" , piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, operasyonel risk " düşük", mevzuat riski "makul" olarak belirlenmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

“Risk Yönetim Sistemlerinin Etkinliği” anket çalışması Banka’nın “Güçlü” risk yönetimi politika ve uygulamalarına sahip olduğunu göstermektedir.

Banka risklerle ilgili stres testi ve senaryo analizlerini gerçekleştirmiştir.

Bağımsız Denetim Tebliğ’nin 11. Maddesi gereğince ;

Banka’nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin

- Banka tarafından İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulmuştur.
- Bankada etkin bir Risk Yönetim Sistemi mevcuttur.
- İç Denetim ve Kontrol ve Uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Banka’nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojeleri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yapmaktadır.
- Banka’nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dahil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka’nın risk profiline göre değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

Banka’nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi ile ilgili yapmış olduğumuz çalışmalar Banka’nın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu ve İç Sistemlerin yeterince kullanıldığını belirlemekte ve bu yönden oluşturulmuş olan alt yapı ve kullanılan sistemlerin Banka’nın bünyesine uygun olduğunu göstermektedir.

Banka’nın Bilgi Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;

- Banka’nın bilgisistemlerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayacak bilgi sistemleri oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemlerinin bilgi güvenliğini sağlayacak bilinç düzeyi mevcuttur.
- Kişisel verilerin güvenliğine ilişkin mevzuatsal dökümanlar oluşturulmuştur, sistemsel kontroller sağlanmıştır.
- Billişim sistemi donanımı izinsiz erişim ve bozulmalara karşı korunmalıdır.
- Ağ yönetimi güvenliği sağlanmıştır.
- Ağ güvenliğine ilişkin dökümantasyon ve bilgilendirme yapılmıştır.
- Yönetici ve kullanıcılara görev ünvanları ile uyumlu şifre verilmektedir.
- Bilgi sistemleri piyasanın ve teknolojik gelişimin gerektirdiği düzeyde yenilenmektedir.
- Bilgi sistemleri politikası oluşturulmuştur.
- Acil durum ve iş süreklilik planı oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemleri yetkisiz kişi erişimlerini engellemekte, mükerrer kayıtları uyarılmaktadır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

- Hatalı veri girişini engelleyici otomasyon mevcuttur.
- Hatalı ve eksik veri girişleri rapor edilmektedir.
- Veri transfer güvenliği sağlanmıştır.
- İş süreçleri uygulamalarında oluşabilecek operasyonel, sistemsal ve yetkisel risklerin önlenmesine ilişkin önlemler alınmıştır.

Çıktı kontrollerine ilişkin prosedürler oluşturulmuştur .

- Yetkilendirmeler görev ve sorumluluklar çerçevesinde yapılmaktadır.

**II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

**i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**

**(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;**

**a) K.K.T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	32,912,133	439,444,513	35,321,733	343,877,886
Vadeli Serbest Tutar (BPP İşlemi)	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>32,912,133</b>	<b>439,444,513</b>	<b>35,321,733</b>	<b>343,877,886</b>

**b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	152,445,762	123,702,444	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>152,445,762</b>	<b>123,702,444</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri. (Tutarlar (TL) olarak ifade edilmiştir.

**c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

(\*31.12.2020 tarihi itibarıyla bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.



**(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;**

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, menkul değerler değer artış hesabından kaynaklanan herhangi bir artış meydana gelmemiştir.

ii- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinde, hisse senetleri herhangi bir borsada işlem gören menkul değer yoktur.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **23,149,801.- TL** tutarındaki bölümünü (toplamını) yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

**b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;**

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri	-	23,149,801		20,611,335
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer (KKTC MB Senet)	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	-	<b>23,149,801</b>	-	<b>20,611,335</b>

**(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;**

**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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,781,450	-	2,259,236	-
Banka Mensuplarına Verilen Avanslar	-	-	-	-

(\*)Bankanın ortaklarına verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	3,616,372		-	
İhracat Kredileri	-	-	-	
İthalat Kredileri	-	-	-	
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	
İşletme Kredileri	243,618,908	-	1,989,133	
İhtisas Kredileri	-	-	-	
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	
Tüketici Kredileri	141,325,154	246,367	5,500,509	
Kredi Kartları	30,134,311	-	722,869	
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	-	-	-	
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kred.	-	-	-	
Diğer Krediler	252,679	14,624	388,210	
<b>TOPLAM</b>	<b>418,947,415</b>	<b>260,991</b>	<b>8,600,721</b>	

**c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	427,809,127	453,376,636
<b>TOPLAM</b>	<b>427,809,127</b>	<b>453,376,636</b>

**d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	456,580,998	447,106,884
Yurtdışı Krediler	1,228,129	6,269,752
<b>TOPLAM</b>	<b>427,809,127</b>	<b>453,376,636</b>

**e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*)Bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %67.31 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 6655'dir.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %73,65 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 421'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %62,47 olup , nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 7076, açıklanır.

**(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;**

**a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	535,722	1,138,881	10,227,817
Dönem İçinde İntikal (+)	3,333,848	406,786	176,841
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2,108	1,855,217	1.880,129
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-3,037,609	-2,236,463	-176,699
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	-340,665	-375,412	-741,923
Aktiften Silinen (-)	-	-	0
Dönem Sonu Bakiyesi	493,404	789,009	11,366,165
Özel Karşılık (-)	-98,681	-315,720	-10,431,323
Bilançodaki Net Bakiyesi	394,723	473,289	934,842

**b) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler;**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

**c) Zarar Niteliğindeki Kredilerin ve Diğer Alacakların teminat guruplarına göre ayrımı ve ayrılan karşılıklar;**

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı (TL)	Ayrılan Özel Karşılık (TL)
Teminatsız	9,758,965	9,758,965
I Grup Teminatl	48,739	37,818
II Grup Teminatl	478,031	82,007
III Grup Teminatl	1,080,430	552,533
IV Grup Teminatl	-	-

**d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları;** Banka zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklarını tahsil etmek için dava yoluna gitmekte, icra neticesi sağlanan tahsilatın yeterli olmaması halinde bakiye fark tasfiye edilmektedir.

**(5) Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler; Yoktur**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	-	-

\*2019 mali dönemde belirtilen nitelikte satış yapılmamıştır.

**(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;**

a) İştirakler ve bağlı ortaklık yoktur.

**b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar; Yoktur**

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-	-	-
Finansman Şirketleri	-	-	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-

(\*)Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur**

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

(\*)Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

**d) Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	-	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

(\*)Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar; Yoktur**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	-	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

(\*)Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları; Yoktur**

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-

(\*)Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**g) İştirak ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları; Yoktur**

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
<b>ALACAKLAR</b>	-	-
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	-	-
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	-	-
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)	-	-
-Muhtelif Alacaklar	-	-
<b>BORÇLAR</b>	-	-
-Mevduat	-	-
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	-	-
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>	-	-

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(\*)Bankanın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler; Yoktur**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri	-	-
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
3- Diğer	-	-
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
TOPLAM	-	-

(\*)Bağlı menkul değer bulunmamaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;**

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:	-	-	-	-
Maliyet	-	-	10.524.992	10.524.992
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	(5.466.911)	(5.466.911)
Net Defter Değeri	-	-	5.058.081	5.058.081
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	5.058.081	5.058.081
İktisap Edilenler	-	-	880.811	880.811
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	-	-	-
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(1.619.094)	(1.619.094)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	4.319.798	4.319.798

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler yoktur.

**(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;**

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

**b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ;**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

Peşin Ödenen Vergiler Toplamı	4,086,051 TL
Peşin Ödenen Kiralar Toplamı	2,869 TL
Peşin Ödenmiş Diğer Giderler Toplamı	49,927 TL'dir.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**

**(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;**

**a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;**

**Cari Dönem**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>	<b>321,003,398</b>	<b>14,801,553</b>	<b>150,912,905</b>	<b>327,751,784</b>	<b>3,095,527</b>	<b>3,657,515</b>	<b>508,476</b>
1) Tasarruf Mevduatı	28,180,664	40,558	29,295,530	146,315,731	621,372	94,259	0
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	46,683,040	14,760,995	2,556,994	20,440,886	210,456	140,086	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	131,543,947	0	118,673,422	156.354.859	2,263,699	3,375,321	0
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	114,595,748	0	386,960	4,640,308	0	47,849	508,476
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>	<b>11,293,180</b>	<b>0</b>	<b>7,103,829</b>	<b>7,849,803</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1) Tasarruf Mevduatı	490,949	0	4,521,154	5,159,584	0	0	0
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.	252,963	0	460,000	1,210,256	0	0	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	7,677,890	0	2,122,675	1,479,963	0	0	0
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	2,871,378	0	0	0	0	0	0
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Yurt İçi Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Uluslararası Bankacılık Birimleri	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>332,296,578</b>	<b>14,801,553</b>	<b>158,016,735</b>	<b>335,601,587</b>	<b>3,095,527</b>	<b>3,657,515</b>	<b>508,476</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**Önceki Dönem**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>	<b>173.284.734</b>	<b>14.526.105</b>	<b>187.929.805</b>	<b>362.706.661</b>	<b>3.445.006</b>	<b>4.186.567</b>	<b>391.775</b>
1) Tasarruf Mevduatı	23.704.593	87.821	35.289.907	144.911.400	1.016.391	1.813.979	0
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	44.673.340	14.438.284	722.538	17.925.486	700.000	126.502	0
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	52.559.143	0	141.487.104	190.271.052	1.728.615	2.210.941	0
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	52.347.658	0	10.430.256	9.598.723	0	35.145	391.775
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>	<b>8.364.459</b>	<b>0</b>	<b>7.181.147</b>	<b>7.536.365</b>	<b>205.439</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1) Tasarruf Mevduatı	1.224.780	0	2.817.213	5.779.132	0	0	0
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.	503.622	0	300.663	152.885	205.439	0	0
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	3.824.576	0	3.729.971	1.604.348	0	0	0
4) Ticari ve Diğ.Kur.Mev. (Döviz)	2.811.481	0	333.300	0	0	0	0
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Yurt İçi Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Uluslararası Bankacılık Birimleri	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>181,649,193</b>	<b>14,526,105</b>	<b>195,110,952</b>	<b>370,243,026</b>	<b>3,650,445</b>	<b>4,186,567</b>	<b>391,775</b>

**b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;**

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	214,652,652	422,718,630	216,634,337	395,231,550
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>214,652,652</b>	<b>422,718,630</b>	<b>216,634,337</b>	<b>395,231,550</b>



**(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

(\* )2020 mali döneminde repo işlemi yapılmamıştır.

**(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

**b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;**

Bankanın mevduatlarının yoğunlaştığı alanlar sırasıyla; bankalar mevduatı, gerçek kişi ve ticari kuruluşlar mevduatlarıdır.

**(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;**

**a) Cari Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

\*Fon işlemi yapılmamıştır.

**b) Önceki Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(\* )Fon işlemi yapılmamıştır.

**(14) Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar;**

**a) Cari Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(\* )2020 mali döneminde menkul değer çıkarılmamıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**b) Önceki Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(\*)Menkul değer çıkarılmamıştır.

**(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatlar	17,473	16,978
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler	791,818	764,832
Üye İşlerine Kredi Kartı Borçları	30,709,361	24,399,762
Karşılığı Bloke Edilen Banka Çekleri	97,693	664,170
Bloke Paralar, Şirket Kuruluşları	223,297	1,648
Sonraki Dönem Ödenecek Harcamalar, Bonus	0	93,782
Diğer Muhtelif Borçlar	462,644	378,919
<b>TOPLAM</b>	<b>32,302,286</b>	<b>26.320,091</b>

	TP	YP	TOPLAM
Alınan Nakdi Teminatlar	17,473	0	17,473
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler	268,316	523,502	791,818
Üye İşlerine Kredi Kartı Borçları	30,285,158	424,203	30,709,361
Karşılığı Bloke Edilen Banka Çekleri	96,533	1,160	97,693
Bloke Paralar, Şirket Kuruluşları	1,648	221,649	223,297
Sonraki Dönem Ödenecek Harcamalar, Bonus	0	0	0
Diğer Muhtelif Borçlar	304,112	158,532	462,644
<b>TOPLAM</b>	<b>30,973,240</b>	<b>1,329,046</b>	<b>32,302,286</b>

**b) Alınan nakdi teminatlar, teminat mektupları ve karşılıksız çekler içidir.**

**(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;**

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

**(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	20,000,000	20,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**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	20,000,000	20,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
-	-	-	-	-

(\*)Cari dönemde sermaye artışı bulunmamaktadır.

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
-	-	-	-	-

(\*)Cari dönemde değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

**e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar;**

Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %100'ü Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye aittir.

Ad-Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	11,000,000	%55,000	11,000,000	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	4,702,000	%23,5712	4,702,000	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	4,246,000	%21,2300	4,246,000	-
TOPLAM	19,948,000	%99,7390	19,947,800	-

**f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.**

**g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.**

**(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Bağlı Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-

(\*)İşlem bulunmamaktadır.

**(19) a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği konusundaki banka politikası;**

Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit değerleri bulundurarak, açık pozisyonlarının kapatılabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanması, varlıklar ve yükümlülüklerini dengede tutarak yönetmektedir.

**b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği konusundaki banka politikası;**

Bankanın, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

**c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, hususunda uyguladığı politika;**

Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeterli olduğu için kısa ve uzun vadeli iç ve dış kaynak ihtiyacı yoktur.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

**d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;**

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
<b>Cari Dönem</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	567,151,854	-	-	-			567,151,854
Bankalardan Alacaklar	152,445,762	-	-	-			152,445,762
Menkul Değerler	-	-	23,149,801	-			23,149,801
Krediler *	73,954,258	24,401,587	92,017,217	44,050,807	193,385,258		427,809,127
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-				0
Diğer Varlıklar	24,564,102	-	-	-	-	6,122,652	30,686,754
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>818,115,976</b>	<b>24,401,587</b>	<b>115,167,018</b>	<b>44,050,807</b>	<b>193,385,258</b>	<b>6,122,652</b>	<b>1,201,243,298</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat**	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Mevduat ***	830,515,216	14,425,248	132,145	2,396,885	508,476	-	847,977,970
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	146,678,555	-	-	-	-	-	146,678,555
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	32,302,286	-	-	-	-	-	32,302,286
Diğer Yükümlülükler	174,284,487	-	-	-	-	-	174,284,487
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,183,780,544</b>	<b>14,425,248</b>	<b>132,145</b>	<b>2,396,885</b>	<b>508,476</b>	<b>-</b>	<b>1,201,243,298</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(365,664,568)</b>	<b>9,976,339</b>	<b>115,034,873</b>	<b>41,653,922</b>	<b>192,876,782</b>	<b>6,122,652</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem</b>							
Toplam Aktifler	810,921,871	18,063,119	36,394,907	18,077,056	187,479,741	6,940,461	1,077,877,155
Toplam Yükümlülükler	1,026,856,121	47,095,101	734,896	3,191,037	-	-	1,077,877,155
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(215,934,250)</b>	<b>(29,031,982)</b>	<b>35,660,011</b>	<b>14,886,019</b>	<b>187,479,741</b>	<b>6,940,461</b>	<b>0</b>

**Yukarıda belirtilen “Diğer Varlıklar” aşağıdaki gibi categorize edilmiştir:**

Takipteki Alacaklar (Net)- Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları –Muhtelif Alacaklar-Diğer Aktifler ve Maddi Duran Varlıklar\*\*Yasal Karşılık hesapları Nakit değerler içinde gösterilmiştir.

**Yukarıda belirtilen “ Diğer Yükümlülükler” aşağıdaki gibi kategorize edilmiştir;**

Faiz ve Gider Reeskontları-Ödenecek Vergi ve Harçlar-Karşılıklar-Diğer Pasifler-Özkaynaklar ve Dönem Karı

**e)Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot yoktur.**

**iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar açılan akreditifler, verilen teminat mektupları ve cayılmaz tahhütlerden oluşmaktadır.

**(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	50,080,411	55,859,328
<b>TOPLAM</b>	<b>50,080,411</b>	<b>55,859,328</b>

**b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	20,718,989	26,208,954	21,379,989	28,490,191
Aval ve Kabul Kredileri	-	913,249	-	2,029,163
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
□ Diğer Garanti ve Kefaletler	2,239,219	-	3,960,230	-
<b>TOPLAM</b>	<b>22,958,208</b>	<b>27,122,203</b>	<b>25,339,974</b>	<b>30,519,354</b>

**(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	101,196,631	91,166,921
Cayılabilir Taahhütler	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>101,196,631</b>	<b>91,166,921</b>

**(4) Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	-	-
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**

**(1) a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-

(\*İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

**b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	28,440
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	-	-

(\*İştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

**c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;**

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

**d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-

(\*2020 mali döneminde işlem bulunmamaktadır.

**(2) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	1,796,328	2,514,247
Diğer Gruplar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	1,414,025	1,023,930
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	51,079	155,646

(\*İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

**(3) I, II ve IV no.lu gelir ve gider gruplarında yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.**

V no.lu gider grubunda yer alan Diğer Faiz Dışı Giderler kalemi, grup toplamının %10'unu aşmaktadır ve bu kalemi oluşturan alt hesapların dökümü aşağıdaki gibidir.

V. Grup	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Faiz Dışı Giderler</b>		
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi	3,717,562	3,055,782
Diğer Giderler	26,646,707	34,905,944
<b>Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı</b>	<b>30,364,269</b>	<b>37,961,726</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020**

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer husus yoktur.

IV. no.lu gelir grubunda ter alan Diğer Faiz Dışı Gelirler kalemi, grup toplamının %10'unu aşmaktadır ve bu kalemin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü aşağıdaki gibidir.

<b>IV. Grup , Faiz Dışı Gelirler</b>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıl Genel Kredi Karşılıkları Giderlerinin Gelirlere Aktarımı	1,757,079	772,427
Geçmiş Yıllara Ait Özel Karşılık Giderlerinden Yapılan Tahsilat	767,433	1,686,337
Mobil Pos Geliri (İletişim)	-	-
Menkul Satışından Elde Edilen Gelir	-	-
Diğer Gelirler	579,426	595,984
<b>TOPLAM</b>		3,054,748



31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN  
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU  
(TL)

## IV - ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Ek mali tablo)

## ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>	20.000.000	7.081.432	-	-	54.970.512	-	-	-	-	26.365.959	108.417.903
01/01/2019 Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Dağıtımı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Temettümler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	2.636.596	-	-	23.729.363	-	-	-	-	(26.365.959)	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (.....)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhtiyari ve Kanuni Yedek Akçeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/19 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*) (.....)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2019 Net Dönem Karı	20.000.000	9.718.028	-	-	78.699.875	-	-	-	-	23.559.277	23.559.277
31/12/2019 Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.559.277	131.977.180
<b>CARİ DÖNEM</b>	20.000.000	9.718.028	-	-	78.699.875	-	-	-	-	23.559.277	131.977.180
01/01/2020 Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Dağıtımı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Temettümler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	2.355.928	-	-	21.203.348	-	-	-	-	(23.559.277)	(1)
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan;	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhtiyari ve Kanuni Yedek Akçeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2020 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*) (Ana Banka Hesaplarına Aktarılan)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2020 Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.217.825	22.217.825
31/12/2020 Bakiyesi	20.000.000	12.073.956	-	-	99.903.223	-	-	-	-	22.217.825	154.195.004

Not (\*): Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde fark nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

(\*\*): Menkul Değerler Değer Artış Fonu Bilançonun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(\*\*\*) : Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yarılatılan karın özkaynak unsurlarına etkisini gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmemiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(\*\*\*\*): İştirakler ifadesi, bağlı menkul değerler hesabında tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN  
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

## V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	67.838.007	94.819.161
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(21.797.210)	(47.930.476)
Alınan Temettüleri	-	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	25.444.766	31.273.928
Elde Edilen Diğer Gelirler	-	-
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	-
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(11.611.527)	(11.127.104)
Ödenen Vergiler	(7.244.204)	(6.890.393)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	-	3.054.748
Ödeme Konusu Diğer Kalemler(Komisyon,Kira, Diğ.FaizDışı.Gid.)	(34.762.103)	(42.207.907)
<b>Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>17.867.729</b>	<b>20.991.957</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	(2.538.466)	(643.669)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	(138.409.954)	(24.142.101)
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	25.647.035	(21.430.424)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	(6.062.184)	(745.109)
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:</b>		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	78.219.905	68.380.652
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)	18.440.758	(36.679.117)
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)	-	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)	5.081.671	(4.726.532)
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>(1.753.506)</b>	<b>1.005.657</b>
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-	(3.545.089)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	293.941
İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri	-	-
Diğer Çıkışları	-	-
<b>Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>-</b>	<b>(3.251.148)</b>
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	-	-
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	-	-
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	-	-
Ödenen Temettüleri	-	-
Diğer Nakit Girişleri (Kuruluş Sermaye Nakit Girişleri)	-	-
Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım)	-	-
<b>SermayeFinansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	2.259.220	2.628.879
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış</b>	<b>2.713.623</b>	<b>383.388</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	8.181.681	7.798.293
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>10.895.304</b>	<b>8.181.681</b>



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2019 ve 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN  
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU****VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)****(TL)**

	CARİ DÖNEM ( 31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2019)
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI/(ZARARI)	28.975.106	30.803.481
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6.757.281)	(7.244.204)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2.875.439)	(3.082.640)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(3.881.842)	(4.161.564)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>22.217.825</b>	<b>23.559.277</b>
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE(-)	(2.221.783)	(2.355.931)
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-)	-	-
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI</b>	<b>19.996.042</b>	<b>21.203.346</b>
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
7. PERSONEL TEMETTÜ (-)	-	-
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	-	-
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMIŞ KARLAR)	-	-
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	-	-
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)	-	-
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse senedi Sahiplerine	-	-
4. PERSONELE PAY (-)	-	-
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	1	1
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**

<b><u>DİĞER FAİZ DIŞI GİDERLER</u></b>	<b><i>31.Ara.20</i></b>
<b>BAKIM ONARIM GİDERLERİ</b>	<b>96.439,53</b>
MENKULLER BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ	58.507,30
KİRALANAN BİNALAR BAKIM VE ONARIM GİDERLERİ	37.932,23
<b>TAŞIT ARACI GİDERLERİ</b>	<b>138.658,07</b>
HİZMET ARABALARI GİDERLERİ	58.101,97
HİZMET ARABALARI GİDERLERİ	65.400,53
MAKAM ARAÇ BAKIM	8.494,55
PERSONEL ARACI GİDERLERİ	5.702,02
GENEL TAŞIMA ARACI GİDERLERİ	959,00
<b>SİGORTA GİDERLERİ</b>	<b>35.560,51</b>
MENKULLER SİGORTA GİDERLERİ	11.392,69
HİZMET ARAÇLARI SİGORTA GİDERLERİ	3.754,68
DİĞER SİGORTA GİDERLERİ	3.397,10
KASA MUHTEVİYATI SİGORTALARI	17.016,04
<b>ISITMA AYDINLATMA VE SU GİDERLERİ</b>	<b>329.679,74</b>
AYDINLATMA GİDERLERİ	319.134,45
MAZOT GİDERLERİ	1.207,64
SU GİDERLERİ	9.337,65
<b>HABERLEŞME GİDERLERİ</b>	<b>396.993,83</b>
POSTA GİDERLERİ	29.958,51
KARGO GİDERLERİ	4.427,25
TELEFON GİDERLERİ	27.860,32
CEP TELEFONLARI	235.700,69
DİĞER HABERLEŞME GİDERLERİ	99.047,06
<b>BASILI KAĞIT VE KIRTASIYE GİDERLERİ</b>	<b>138.832,06</b>
GAZETE, DERGİ VE KİTAP GİDERLERİ	2.510,00
MATBUA GİDERLERİ	39.788,04
KIRTASIYE GİDERLERİ	96.534,02
<b>KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ</b>	<b>5.295,43</b>
KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ	5.295,43
<b>BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ</b>	<b>231.385,75</b>
BİLGİSAYAR YAZILIM GİDERLERİ	27.900,11
POŞ BAKIM GİDERLERİ	203.066,64
DONANIM KURULUM GİDERLERİ	419,00
<b>AİDATLAR</b>	<b>54.281,96</b>
BANKACILIK GİDERLERİ	54.281,96
<b>YARDIM VE BAĞIŞLAR</b>	<b>38.895,00</b>
YARDIM VE BAĞIŞLAR	38.895,00
<b>TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ</b>	<b>55.404,89</b>
TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ	25.842,84
TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ-ŞUBELER	29.562,05
<b>KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER</b>	<b>277.907,68</b>
İPTAL EDİLEN ÖNCEKİ YIL GELİRLERE AİT TALEP EDİLMİYEN VERGİLER	1.373,59
DİĞER İŞLETME GİDERLERİ -KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	1.840,36
BANKACA KARŞILANAN KASA NOKSANLARI	1.426,26
YILSONU AYRILAN REESKONT KARŞILIKLARI	554,90
ÖNCEKİ YILLARA AİT FATURA ÖDEMELERİ	874,76
AKTİFTEN SİLİNEBİLİR DONUK ALACAKLAR	1.871,82
DİĞER KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	269.965,99
<b>NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ</b>	<b>601.177,18</b>
NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ	139.737,77
PARA TAŞIMA GİDERLERİ	461.439,41
<b>DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ</b>	<b>577.077,68</b>
TAHSİL EDİLMEMEYEN	2.041,71
DİĞER HUKUK GİDERLERİ	575.035,97
<b>DİĞER İŞLETME GİDERLERİ</b>	<b>1.086.414,22</b>
DİĞER İŞLETME GİDERLERİ	331.718,83
UÇAK BİLETLERİ VE KONAKLAMA	61.525,74
TEMİZLİK GİDERLERİ	633.758,49
İÇECEK GİDERLERİ-DAMACANA	59.411,16
<b>TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU</b>	<b>3.717.562,30</b>
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU	3.717.562,30
<b>DENETİM VE MÜŞAVİRLİK</b>	<b>290.193,22</b>
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ	290.193,22
<b>GEÇMİŞ YIL GİDERLERİNE AİT ÖDEME</b>	<b>53.375,54</b>
GEÇMİŞ YIL GİDERLERİNE AİT ÖDEME	53.375,54
<b>DİĞER GİDER VE ZARARLAR</b>	<b>19.373.871,00</b>
DİĞER GİDER VE ZARARLAR	19.373.871,00
	<b>27.499.005,59</b>