

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

İÇİNDEKİLER	
	Sayfa
Ek.1 BİLANÇO	1-2
Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ	3
Ek. 3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	4-48
I- Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4-31
II- Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	32-46
i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	32-38
ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	39-45
iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	46
III- Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	47-48
EK MALİ TABLOLAR	49-51
iv. Özkaynaklar Değişim Tablosu	49
v. Fon ve Nakit Akım Tablosu	50
vi. Kar Dağıtım Tablosu	51

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.

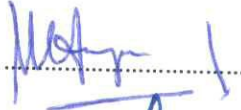
Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") gerçek ve doğru bir şekilde finansal durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın finansal durumunu gerçek ve 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



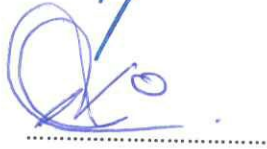
Mehmet Özgen TURGUD
KKTC Müdürler Kurulu Üyesi



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 - 51 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 DENİZOĞLU
KKTC Ülke Müdür Yardımcısı



Şirin MOREKET
KKTC Resmi Raporlama Yöneticisi



TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.

KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 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 2019 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 şüpheciligimizi 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.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğe ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- 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 belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmesine karar verebiliriz.


Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA

Sorumlu Ortak

D.K. DENİZ & CO. DENETİM
CHARTERED ACCOUNTANTS

14/05/2020


Cem Deremli

Denetçi

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

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		2,950,907	5,230,774	8,181,681	3,804,075	3,994,218	7,798,293
A Kasa		2,950,907		2,950,907	3,804,075		3,804,075
B Etkiliyat Deposu			5,230,774	5,230,774		3,994,218	3,994,218
C Diğer				0			0
II- BANKALAR		146,639,435	356,262,628	502,902,063	190,502,864	293,206,660	483,709,524
A K.K.T.C. Merkez Bankası	(1)	35,321,733	343,877,886	379,199,619	32,015,714	288,605,904	320,621,618
B Diğer Bankalar		111,317,702	12,384,742	123,702,444	158,487,150	4,600,756	163,087,906
1) Yurtdışı Bankalar				0			0
2) Yurtdışı Bankalar		111,317,702	12,384,742	123,702,444	158,487,150	4,600,756	163,087,906
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0			0
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]		0	20,611,335	20,611,335	0	19,967,666	19,967,666
A Devlet İlgili Borçlanma Senetleri	(2)			0			0
B Diğer Borçlanma Senetleri				0			0
C Hisse Senetleri				0			0
D Diğer Menkul Değerler			20,611,335	20,611,335		19,967,666	19,967,666
IV- KREDİLER		285,481,094	167,895,542	453,376,636	227,129,056	204,885,699	432,014,755
A Kısa Vadeli	(3)	133,575,416	118,249,011	251,824,427	111,219,300	129,665,140	240,884,440
B Orta ve Uzun Vadeli		151,905,678	49,646,531	201,552,209	115,909,756	75,220,559	191,130,315
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]		1,882,380	0	1,882,380	1,813,837	0	1,813,837
A Tahsil İhtimali Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		428,611	0	428,611	541,582	0	541,582
1) Brüt Alacak Bakıyesi		535,722		535,722	641,999		641,999
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-107,111		-107,111	-100,417		-100,417
B Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		649,687	0	649,687	265,418	0	265,418
1) Brüt Alacak Bakıyesi		1,138,881		1,138,881	530,837		530,837
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-489,194		-489,194	-265,418		-265,418
C Zaman Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		804,082	0	804,082	1,006,837	0	1,006,837
1) Brüt Alacak Bakıyesi		10,227,817		10,227,817	9,646,050		9,646,050
2) Ayrılan Karşılık (-)		-9,423,735		-9,423,735	-8,639,213		-8,639,213
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2,654,254	1,492,434	4,146,688	2,185,054	1,081,834	3,266,888
A Kredilerin		2,654,073	1,421,045	4,075,118	2,185,031	1,014,180	3,199,211
B Menkul Değerlerin		0	71,389	71,389	0	67,654	67,654
C Diğer		181	0	181	23	0	23
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		20,313,043	47,077,252	67,390,295	20,083,919	42,356,814	62,440,733
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	6,771,737	6,018,701	12,790,438	5,902,372	6,047,635	11,950,007
X- İSTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	5,058,081	0	5,058,081	2,848,631	0	2,848,631
A Değer Değeri		10,524,992		10,524,992	7,459,973		7,459,973
B Birikmiş Amortismanlar (-)		-5,466,911		-5,466,911	-4,611,342		-4,611,342
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	1,537,558		1,537,558	1,632,880		1,632,880
TOPLAM AKTİFLER	(19)	473,288,489	604,588,666	1,077,877,155	455,902,688	571,540,526	1,027,443,214

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

ALP YILMAZ
KKTC MÜDÜRLER
KURULU ÜYESİ

MEHMET ÖZGEN TURGUD
KKTC MÜDÜRLER
KURULU ÜYESİ

SERHAN TUĞYAN
KKTC İLİME MÜDÜRÜ

HÜSEYİN DENİZÖĞÜLÜ
KKTC İLİME MÜDÜR
YARDIMCISI

ŞİRİN MORREKET
KKTC RESMİ RAPORLAMA
YÖNETİCİSİ

DERVİŞ K. DENİZ
(Sorumlu Ortak) D.K.Deniz & Co.

CEM DERENLİ
(Denetçi) 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	CARI DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		(10)	YP	TOPLAM	YP	TOPLAM	
I- MEVDUAT		296,393,976	473,364,089	769,758,065	297,535,859	403,841,554	701,377,413
A. Tasarruf Mevduatı		216,645,216	397,415,749	614,060,965	236,280,120	352,737,537	589,017,657
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		4,120,950	0	4,120,950	6,318,082	0	6,318,082
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		74,720,997	75,945,616	150,666,613	53,834,803	51,022,624	104,857,427
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		906,813	2,724	909,537	1,102,854	81,393	1,184,247
E. Bankalar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR		0	0	0	0	0	0
III- ALINAN KREDİLER		0	128,237,797	128,237,797	1,250,000	163,666,914	164,916,914
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alman Diğer Krediler		0	128,237,797	128,237,797	1,250,000	163,666,914	164,916,914
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	128,237,797	128,237,797	1,250,000	163,666,914	164,916,914
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV- FONLAR		0	0	0	0	0	0
V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER Net 		0	0	0	0	0	0
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
VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1,179,190	149,822	1,329,012	1,866,476	337,457	2,203,933
A. Mevduatlar		1,112,392	149,822	1,262,214	1,809,220	337,457	2,146,677
B. Alman Kredilerin		0	0	0	11,944	0	11,944
C. Diğer		66,798	0	66,798	45,312	0	45,312
VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI Net 		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Güderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1,051,005	0	1,051,005	1,159,668	0	1,159,668
IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X- MUHTELİF BORÇLAR		0	0	0	0	0	0
XI- KARŞILIKLAR		24,770,149	1,549,942	26,320,091	24,939,634	1,727,392	26,667,026
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		12,257,677	91,835	12,349,512	11,413,088	53,179	11,466,267
B. Genel Kredi Karşılıkları		0	0	0	585,879	0	585,879
C. Vergi Karşılığı		4,563,972	0	4,563,972	4,312,469	0	4,312,469
D. Diğer Karşılıklar		7,244,204	0	7,244,204	6,262,876	0	6,262,876
XII- DİĞER PASİFLER		449,501	91,835	541,336	251,864	53,179	305,043
XIII- ÖZKAYNAKLAR		108,417,903	1,195,181	109,613,084	9,320,061	1,914,029	11,234,090
A. Ödenmiş Sermaye		20,000,000	0	20,000,000	82,051,944	0	82,051,944
1) Nominal Sermaye		20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	0	20,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		20,000,000	0	20,000,000	20,000,000	0	20,000,000
B. Kanunî Yedek Akçeler		9,718,028	0	9,718,028	7,081,432	0	7,081,432
1) Kanunî Yedek Akçeler		9,718,028	0	9,718,028	7,081,432	0	7,081,432
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyatı Yedek Akçeler		78,699,875	0	78,699,875	54,970,512	0	54,970,512
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
XIV- KÂR		23,559,277	0	23,559,277	26,365,959	0	26,365,959
A. Dönem Kârı		23,559,277	0	23,559,277	26,365,959	0	26,365,959
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER		473,288,489	604,588,666	1,077,877,155	455,902,689	571,540,525	1,027,443,214
BİLANÇO DIŞI YOKUMLULUKLAR		0	0	0	0	0	0
I- GARANTİ VE KEFALETLER		25,339,974	30,519,354	55,859,328	18,916,207	36,073,754	54,989,961
II- TAHHÜTLER		91,119,666	47,255	91,166,921	84,035,416	81,443	84,116,859
III- DÖVİZ VE FAİZ HADİDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		0	0	0	0	0	0
IV- EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		1,520,951,271	1,390,325,012	2,911,276,283	1,388,340,307	1,291,719,813	2,680,060,120
TOPLAM		1,637,410,911	1,420,891,621	3,059,302,532	1,491,291,930	1,327,875,010	2,819,166,940

ALP YILMAZ
KKTC MÜDÜRLER
KURULU ÜYESİ

MEHMET ÖZGEN TURGUD
KKTC MÜDÜRLER
KURULU ÜYESİ

SERHAN TUĞYAN
KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ

HÜSEYİN DENİZ ÖZLÜ
KKTC ÜLKE MÜDÜR
YARDIMCISI

ŞİRİN MOREKET
KKTC RESMİ RAPORLAMA
YÖNETİCİSİ

DERVİŞ K. DENİZ
(Sorumlu Ortak) D.K.Deniz & Co.

CEM DERİNLİ
(Denetçi) D.K.Deniz & Co.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Y.Ş. 00253

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

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

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	95,698,961	91,259,460
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		65,545,182	58,242,872
a - Kısa Vadeli Kredilerden		52,362,918	41,779,624
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		28,059,217	22,030,589
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		24,303,701	19,749,035
a - Kısa Vadeli Kredilerden		12,617,407	16,237,054
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		8,711,323	10,479,590
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		3,906,084	5,757,464
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		564,857	226,194
C. Bankalardan Alınan Faizler		2,208,880	2,066,291
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		27,823,906	30,850,987
2) Yurtiçi Bankalardan		5,630,672	7,589,798
3) Yurtdışı Bankalardan		0	0
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		22,193,234	23,261,189
D. Menkul Değerler Cuzdamından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		111,226	93,502
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		111,226	93,502
E. Diğer Faiz Gelirleri		0	0
(3)		9,767	5,808
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	47,055,555	50,431,485
1) Tasarruf Mevduatına		40,516,656	42,541,115
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		35,583,396	36,281,097
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		308,106	97,267
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4,479,711	6,081,454
5) Bankalar Mevduatına		145,443	81,297
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		0	0
1) Tasarruf Mevduatına		6,022,275	7,221,167
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		5,975,402	7,098,309
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		0	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		46,873	122,858
5) Bankalar Mevduatına		0	0
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		235,558	574,755
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına		0	0
2) Yurtiçi Bankalara		235,558	574,755
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri		0	0
(3)		281,066	94,448
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		48,643,406	40,827,975
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	37,074,979	27,693,270
1) Nakdi Kredilerden		31,273,928	22,557,344
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1,974,130	1,013,231
3) Diğer		927,322	604,444
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		28,372,476	20,939,669
C. Kambiyo Karları		0	0
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		2,746,303	2,813,759
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		0	0
(3)		3,054,748	2,322,167
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	54,914,904	35,892,410
1) Nakdi Kredilere Verilen		464,485	672,732
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		464,485	672,732
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		117,424	93,539
E. Kadem Tazminatı Provizyonu		10,541,225	8,756,242
F. Kira Giderleri		0	116,066
G. Amortisman Giderleri		2,799,109	2,430,415
H. Vergi ve Harçlar		1,012,197	619,090
I. Olağanüstü Giderler		627,517	516,783
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		0	0
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2,514,247	670,227
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(2)	1,179,576	1,746,641
(3)		35,659,124	20,270,675
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-17,839,925	-8,199,140
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		30,803,481	32,628,835
VIII - VERGİ PROVİZYONU		7,244,204	6,262,876
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		23,559,277	26,365,959

ALP YILMAZ
KKTÇ MÜDÜRLER
KURULU ÜYESİ

MEHMET ÖZGEN TURGUD
KKTÇ MÜDÜRLER
KURULU ÜYESİ

SERHAN TÜBYAN
KKTÇ MÜDÜRÜ

HÜSEYİN DENİZÖZGÜR
KKTÇ ÜLKE MÜDÜR
YARDIMCISI

ŞİRİN MORBET
KKTÇ RESMİ RAPORLAMA
YÖNETİCİSİ

DERVİŞ K. DENİZ
(Sorumlu Ortak) D.K.Deniz & Co.

CEM DERENLİ
(Denetçi) 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") 2019 yılı Finansal Tabloları 14 Mayıs 2020 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 esasına baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırılmalı 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 söz konusu donuk krediler ve alacaklar yasal mevzuat çerçevesinde taşıdıkları tarihsel sabit kurlarla değerlendirilmişlerdir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 5.9338 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 (iç verim 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. Dövizde 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 şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2019 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. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait kurumlar ve gelir vergisi karşılık toplamı 7.244.204 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 gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri Net gerçekleşebilir değerine 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. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli’nde kurulmuş mahalli bir banka iken ,1982 yılında Çolakoğlu 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, Gazimağusa ve Girne olmak üzere toplam üç şube açmıştır. 2012 yılında ise Sarayönü şubesinin açılması ile beraber dördüncü şubesine kavuşmuştur. 01.08.2018 tarihinden itibaren Sarayönü Şubesi Lefkoşa Kaymaklı Şubesi olarak hizmet vermeye devam etmektedir. 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 Fasil 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 2019 tarihi itibarıyla Ana Banka’nın hissedarları ile sermayesi aşağıda belirtilmiştir.

Hissedarlar	Ödenmiş Sermaye	% Oran
TEB Holding A.Ş	1,212,414,500.00	55.0000
BNP Paribas Yatırımlar 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 2019 itibarıyla 20,000,000 TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

	Ödenmiş Sermaye	% Oran
TEB Holding A.Ş	11,000,000	55.00
BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş.	4,702,000	23.51
BNP Paribsa 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 Denetçilerinin 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.

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
Yönetim Kurulu		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Francois Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
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	Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi	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

Serhan Tuğyan 15/12/2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 01/01/2018 tarihinden geçerli olmak üzere KKTC Ülke Müdürü olarak atanmıştır.

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'deki 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 Turgut Boz, Gökhan Mendi, Alp Yılmaz, Mehmet Özgen Turgud ve Serhan Tuğyan (Ülke Müdürü) olarak 2019 yılında görev yapmışlardır. Turgut Boz 15.02.2019 tarihinde Bankamızdan ve KKTC Müdürler Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

(d)Banka Üst Düzey Yöneticileri İle Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçilerinin 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.

Bankanın İç Kontrol sistemi aşağıda belirtildiği şekilde iki bölümden ve üç seviyeden meydana gelmektedir.

- **Sürekli Kontrol;** işlemlerin icra edilmesi ve onaylanması aşamasındaki kontroller ile işlemlerin tamamlanmasından sonraki kontrol faaliyetlerinden oluşur. İşlemin icrası sırasındaki kontroller ve yönetici tarafından yapılan kontroller 1. seviye kontrolleri, münhasıran iç kontrol faaliyetinin yerine getirilmesi ile görevlendirilmiş birimler tarafından yapılan kontroller 2. seviye kontrolleri meydana getirmektedir.
- **Dönemsel Kontrol;** münhasıran bu konuda görevlendirilmiş ve incelemeye yetkili personel tarafından yürütülür. Üçüncü seviyedeki bu kontroller, KKTC İç Denetim ve Kontrol Birimi tarafından yerine getirilir. Bununla birlikte, TEB Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca da denetimler gerçekleştirilmektedir.

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,

- Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanun'a ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi,
- Banka bünyesinde işlevsel görev ayrımının tesis edilmesi ve sorumlulukların paylaşılması,
- Muhasebe, finansal raporlama ile risk yönetimi sisteminin, bilgi sisteminin ve banka içi iletişim kanallarının etkin çalışacak şekilde tesis edilmesi suretiyle,
 - ✓ İstenilmeyen olayları önleyici, azaltıcı
 - ✓ Meydana gelmiş olaylarda ise kanıtlayıcı ve düzeltici

etkin bir iç kontrol sistemi tesis edilmiş olmasını 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 metotların 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 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. 2019 yılı risk değerlendirmesi ilk olarak faaliyet alanlarının belirlenmesi ve daha sonra içsel risk düzeylerinin aşağıda belirlenen sınıflarda izlenmiş ve değerlendirmiştir.

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 belirlemede 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 metot 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 kanılabilecek 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 dâhili kurallara uyumları konusunda makul bir güvence sağlanması,
- ✓ Banka ile ilgili müşteri şikâyetlerinin 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, ve etik konuları dâhil olmak üzere Bankanın yerel mevzuat ve Grup prensipleri açısından yönlendirilmesi ve destek verilmesi,
- ✓ 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,
- ✓ Tespit 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 Önlenebilirliği 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,
- ✓ Mevzuat değişikliklerinin takibi, duyurulması ve tereddüt duyulan mevzuat hükümlerine ilişkin ilgili birimlere danışmanlık yapılması,
- ✓ Yeni bankacılık ürün, hizmet ve projeleri ile dış destek (outsourc) alınmasına karar verilecek işlemlerin ve 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 Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Tebliğin amacı, kurumsal yönetim ilkeleri ile üst yönetimin görev, yetki, sorumlulukları ve atanma ile ilgili esas ve usulleri düzenlemektir. Tebliğin 2019 yılında yürürlüğe girmesi ile birlikte getirilen düzenlemeler 2019 yılında uygulanmaya devam etmiştir.

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.

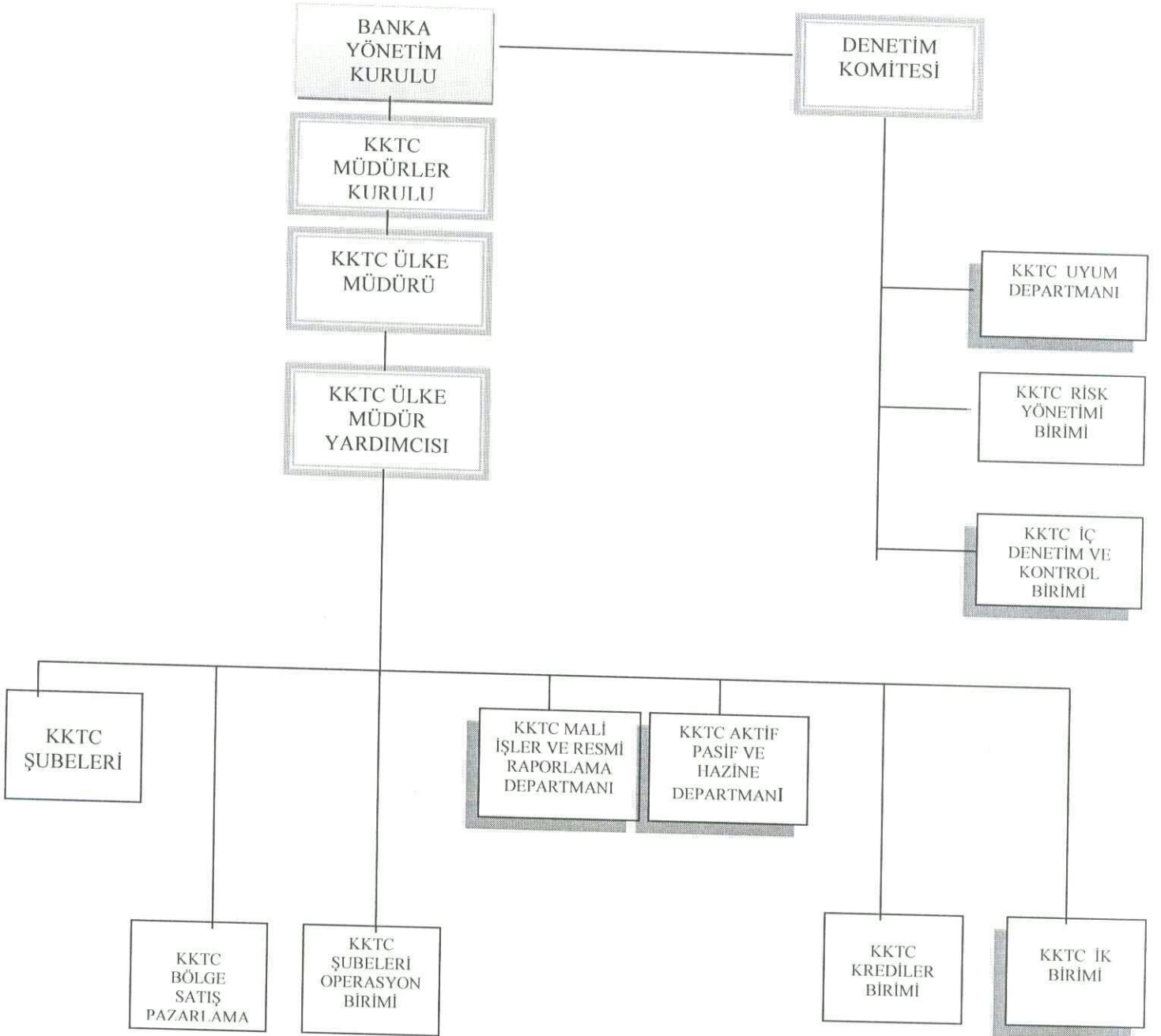
7. Yabancı Para İşlemleri nedeniyle oluşabilecek kur riski koruma stratejileri

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 metot 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'na onaylanan limitler çerçevesinde Ana Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılama bilirlilik 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 2019

(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:	5.9338 TL	5.2740 TL
<u>Bundan Önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9283 TL	5.2562 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9393 TL	5.2562 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9199 TL	5.2562 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9242 TL	5.2731 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9298 TL	5.2681 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	7.8355 TL	6.7444 TL
<u>Bundan Önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7891 TL	6.6686 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7757 TL	6.6686 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6870 TL	6.6686 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6861 TL	6.6588 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6802 TL	6.6810 TL

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

	<u>Cari 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

	<u>Önceki Dönem: 31/12/2018</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	7,459,974	4,611,343	7,382,390
Menkuller	4,369,045	3,019,349	7,382,390
Gayri Menkuller
Özel Maliyet Bedelleri	3,090,929	1,591,994
Elden Çıkarılacak Kıymetler

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

(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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019

b) Finansal Tabloların onaylandığı tarihte (31.12.2019) Amerikan Doları 5,9338 TL, İngiliz Sterlin'i 7,8355 TL ve Euro 6,6660 TL'dir. *

(12) Bilançoyu 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 31.12.2019 tarihi itibariyle %18.92'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	1,038,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	123,500,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	573,082,500
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	0
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	103,847,500
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	469,235,000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	697,620,500

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	127,394,077
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	127,394,077
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	4,563,972
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	131,958,049

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL,%	TL,%
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	697,620,500	666,113,377
Özkaynak	131,958,049	109,683,881
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	18.92 %	16,47%

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Ülke Müdürlüğü'nün 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle 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 Bankasınca 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 Fasıl 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) Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve bunlarla ilgili değişiklikler dipnot I (2) (b)'de verilmiştir.

(d) Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçilerinin nitelikleri KKTC Bankacılık Yasasının öngördüğü şekildedir.

(e) 31 Aralık 2019 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.

(f) 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, Risk Yönetimi ve Uyum sistemlerini içeren iç sistemleri oluşturmuştur. 17 Kasım 2017 tarihinde yasalaşan ve 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası yerine yürürlüğe giren 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 17'inci Maddesi 1 inci fıkrası da karşılaşılan riskleri belirleme, yönetme, izleme ve raporlamaya yönelik etkin süreçleri, güçlü yönetim, bilgi sistemleri ve muhasebe süreçlerini kapsamaya yeterli iç kontrol mekanizmalarını ve bankacılık ilkelerine uygunluğu konusunda güvence sağlayacak iç sistem ve birimlerini kurma sorumluluğu getirmiştir.

Bu maddeye ve bu madde ile birlikte 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 18, 19, 20 ve 21 inci maddelerine dayanarak KKTC Merkez Bankasının çıkarmış olduğu " Kurumsal Yönetim Tebliği" 17 maddede belirtilen iç denetim, risk yönetimi ve uyum sistemlerini kurmakla zorunlu kılmıştır.

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 2019 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır.

İç Sistemlerin Kurulması

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubeleri KKTC’de 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.

Denetim firması, Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ’in 11’inci Maddesin bağlı olarak Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubelerinin yönetim ve iç sistemlerinin etkinliğini değerlendirmek amacı ile Bankanın muhasebe sistemi ve iç sistemler ile faaliyetlerinin yoğunlaştığı alanları ve faaliyetlerine ilişkin risklerin mahiyeti ve bunların yönetilmesi ve Bankanın kurumsal yönetim yapısına sahip olup olmadığı, denetleme, kontrol ve yönetime ilişkin sorumlulukları yerine getirme yöntemleri hakkında bilgi edinerek İç Sistemler bünyesinde bulunan birimlerin faaliyetlerini değerlendirme çalışması yapmıştır. Bu çalışma sırasında:

- (a) İç sistemlerle ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uyulup uyulmadığı,
- (b) Kuruluşlarda etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olup olmadığı,
- (c) İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine katılıp katılmadığı,
- (d) Kuruluşların kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunup bulunmadığı,
- (e) Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip değerlendirilmediği güncellenip güncellenmediği,
- (f) Kuruluşlar tarafından kullanılan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri, gerçekleştirip gerçekleştirmediği,
- (g) Kuruluşun yeterli derecede finansal, Operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dahil, kuruluş yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşıp ulaşamadığı,
- (h) Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edilip edilmediği hususlarını değerlemede bulunmuştur.

İç Denetim ve Kontrol

2019 yılı için yapılan denetim planı çerçevesinde yapılması planlanan denetimleri İç Denetim ve Kontrol Birimi belirlenen dönemlerde denetimlerini tamamlamış ve denetim planına uymuştur. Her sene olduğu gibi İç Denetim ve Kontrol Birimi denetimlerini Bankanın faaliyetlerinin geliştirilmesine yönelik bir bakış açısı ile yapmaktadır. İç Denetim ve Kontrol Biriminin, Uyum Denetimi, Verimlilik Denetimi ve Yönetim Denetimi olarak üç seviyede denetim yaptığı görülmüştür. Menfaat çatışmasının veya kaynakların kötüye kullanımı veya bilgi manipülasyonunun asgari düzeye inmesi için görevler ayrılığı prensiplerine uygun faaliyetler de gerçekleştirilmektedir. Düzenli olarak her ünite ve aktivite için risk analizi yapılmaktadır. Denetim kapsamı çerçevesinde geçmiş yıllarda olduğu gibi Şube ve KKTC Ülke Yönetimi denetimleri gerçekleştirmiştir.

Bu denetimlerin sonuçları Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna raporlanmıştır. Tespit edilen eksikliklerin giderilmesi amacıyla KKTC Ülke Yönetimi, ilgili birimler ve şube yönetimleri bilgilendirilmiş, eksikliklerin giderilmesi talep edilmiştir. İç Denetim ve Kontrol Biriminin tespit edilen eksikliklerin giderilmesini de takip ettiği görülmüştür.

Birimin Denetim öncesinden başlayarak denetimin tamamlanması ve eksikliklerin giderilmesi ve takibi ile ilgili sistematik yapısının olduğu belirlenmiştir.

Uyum Birimi

2019 yılında Uyum Birimi, Banka'nın yürüttüğü bankacılık faaliyetlerinin yerel mevzuata uygun olarak yürütülmesi ile ilgili olarak mevzuata sürekli uyum sağlanmasına imkan vermek için mevcut mevzuat uygulamaları konusuna ilave olarak zaman zaman mevzuatta yapılan değişiklikleri de doğru ve güncel bilgi akışı ile ilgili birimlere ulaştırmış ve bu süreci istenilen düzeyde yönetmiştir. Bu kapsamda;

- ✓ Yürürlükte olan mevzuatın gerektirdiği tüm düzenlemelerin takip ve kontrolünün sağlıklı olarak işletilmesi sağlanarak, gerektiğinde resmi makamlardan görüş alınmıştır.
- ✓ Tüm personele yönelik "Uyum & Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi" eğitimi düzenlenmiştir
- ✓ Yasal uyum ile ilgili bankanın mükellefiyetlerinin yerine getirildiğinin gözetimi yapılmış ve aykırılık durumlarında ilgili üniteler uyarılmıştır.
- ✓ Düzenleyici otoritelerle Banka arasında yapılan yazışmaların aşağıda belirtilen konu haricinde doğru ve zamanında yapıldığı izlenmiştir.

2019 yılı KKTC Uyum Faaliyet konuları aşağıda ana hatları ile özetlenmiştir.

Mevzuat ile ilgili Konular:

- ✓ Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin ("Tebliğ") 6(14). Fıkrası gereğince, müşteri şikayetlerinin iletişim kanalının işlerliği kapsamında 2019 yılı içerisinde Bankamız KKTC faaliyetleri takip edilmiştir.
- ✓ 31.12.2018 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan "Pul Vergileri (Değişiklik) Emirnamesine göre bankacılık işlemlerine ilişkin damga pulu bedellerinde geçerli olacak yeni oranlar 02.01.2019 tarihinde şubelere bildirilmiştir.
- ✓ Yasal düzenlemelerdeki değişiklikler güncel olarak bankanın üst yönetimine ve şubelere duyurulmuştur.
- ✓ Bankada kullanılan sözleşme, form ve diğer evraklarda yapılan değişiklikler takip edilerek, dokümanların KKTC mevzuatı ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Bu çerçevede,
 - "Ticari Elektronik İletilere İlişkin Onay Metni" ve "Kişisel Verilerin İşlenmesine İlişkin Açık Rıza Metni" nin Türkçe sürümleri KKTC mevzuatına uygun olarak revize edilerek, 09.07.2019 tarihinde KKTC sürümleri Kütüphanede yayımlanmış ve şubelerimize güncel dokümanların kullanıma alınmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.
 - "Hizmet Bedelsiz Maaş Sözleşmesinin Türkçe sürümü KKTC mevzuatına uygun olarak revize edilerek, 19.08.2019 tarihinde KKTC sürümü Kütüphanede yayımlanmış ve şubelerimize güncel dokümanların kullanıma alınmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.

- “Hesap Cüzdanı Bilgilendirme ve Müşteri Onay Formunun Türkçe sürümü KKTC mevzuatına uygun olarak revize edilerek, 16.08.2019 tarihinde KKTC sürümü Kütüphanede yayımlanmış ve şubelerimize güncel dokümanların kullanıma alınmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.
- “KKTC Nakit İşlem Onay Akış Süreci”, “KKTC-Fatca Beyan Formu”nun Türkçe ve İngilizce sürümleri, “KKTC-Muvafakatname ve Yetkilendirme (İngilizce)”, KKTC mevzuatına uygun olarak revize edilerek, Kütüphanede yayımlanmış ve şubelerimize güncel dokümanların kullanıma alınmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.
- “KKTC Global Genç Hesap Başvuru Formu”nun Türkçe ve İngilizce sürümleri, “KKTC Kişisel Verilerin İşlenmesine İlişkin Aydınlatma Metni (Gerçek Kişi ve Gerçek Kişi (Ticari) Müşteriler için) (İngilizce)”, “KKTC Fatca W-8BEN Amerika Birleşik Devletleri Vergi Stopajı ve Raporlaması için Menfaat Sahibi Yabancı Statü Sertifikası (Bireyler) Formu”, “KKTC Fatca W-9 Vergi Kimlik Numarası Talebi ve Belgelendirilmesi Formu”, “KKTC Fatca W8 BEN-E Amerika Birleşik Devletleri Vergi Stopajı Kesilmesi ve Raporlama Yapılması Hususunda Gerçek Faydalanıcı Statüsünü Gösterir Belge (Kurumlar)”, KKTC mevzuatına uygun olarak revize edilerek, Kütüphane’de yayımlanmış ve şubelerimize güncel dokümanların kullanıma alınmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kapsamında:

- ✓ Rapor dönemi içerisinde 11 adet Şüpheli İşlem Bildirimi gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Müşteri Kabul Komitesi incelemelerinde, 109 adet akışa onay verilmiştir.
- ✓ KKTC EFT SİSTEMİ (“EÖS”) Yabancı Para EFT’leri kapsamında 1,928 adet işlem departmanınca kontrol edilerek uygunluk verilmiştir.
- ✓ KKTC kapsamında gelen ve giden YP takas çekleri kontrolünde 91 adet çek Departmanınca kontrol edilerek uygunluk verilmiştir.

Eğitim:

- ✓ 30.11.2019 tarihinde tüm personele yönelik “Uyum & Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi” eğitimi düzenlenmiştir. Uyum Birimi tarafından Genel Müdürlük Uyum Bölümü eğitmenleri ile gerçekleştirilen eğitimde, müşteri tanı prensipleri, işlem izleme süreci, FATCA/AEOI uygulamaları gibi başlıca Uyum konularına yer verilmiştir. Yasal mevzuatımız ve uygulamadan kaynaklı konular da dikkate alınarak açıklamalar yapılmış ve sorular cevaplandırılmıştır.
- ✓ Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede yükümlülüklerin bilinmesi, yayınlanan Yasa ve diğer bağlayıcı yasal düzenlemeler ile uluslararası bankacılık standartlarına uyumun sağlanması amacıyla rapor dönemi içerisinde Banka personeli e-eğitimler almıştır.

KKTC YASAL MEVZUATI KAPSAMINDAKİ ÇALIŞMALAR

A. Yükümlülükler

Tebliğ ile Uyum Departmanı'na getirilen yükümlülükler aşağıda sıralanmış olup bu yükümlülükler tam uyum sağlanması hedeflenmiştir.

- ✓ Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun saplanması için gerekli yapının oluşturulması ve usullerin uygulanmasının sağlanması.
- ✓ Bankanın finans sisteminin, para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun yürütülmesinin sağlanması.
- ✓ Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemler ile ürünlerin Yasa ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygunluğu hususunun değerlendirilmesi.
- ✓ Merkez Bankası ile sürekli irtibatla olup gerekli tüm bilgilerin iletilmesi.

B. Faaliyetler

Bu kapsamda rapor dönemi içerisinde Uyum Departmanı faaliyetleri aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır.

Yasal düzenlemelerdeki değişiklikler güncel olarak banka üst yönetimine ve şubelerine duyurulmaktadır.

62/2017 sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) Bankacılık Yasası'nın, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Değişiklik) Tebliğinin 14'üncü fıkrası, müşteri şikâyetlerine yönelik iletişim kanalının işlerliği ve Banka Yönetim Kurulu'na düzenli raporlanması konusunda Uyum Departmanı'nı sorumlu tutmaktadır.

Bankanın söz konusu hükme uygun hareket ettiği görülebilmektedir.. Şikâyetler, Müşteri İletişim Birimi tarafından alınarak şubelere yönlendirilmekte, müşterilere gerekli bilgilendirmelerin yapılması ve inceleme sürecinin sonuçlandırılması sağlanmaktadır. Müşteri şikâyetlerinin Müşteri İletişim Departmanı tarafından günlük olarak Birime raporlanması sağlanarak sistemin işlerliğinin takibi yapılmaktadır.

Rapor dönemi içinde, Banka KKTC kapsamında toplam 89 adet şikâyet almıştır.

Tebliğ'in 17'inci maddesi 2'inci fıkrası altında "Kurumsal yönetimde şeffaflık sağlanmalıdır." başlıklı İlke 7 ile kamuoyunun aydınlatılmasında, Banka'nın internet sitesinin aktif olarak kullanılması zorunlu kılınmaktadır ve internet sitesinin güncelliği rapor dönemi içinde takip edilmiştir.

Tebliğ'in 20'nci maddesinin 1'inci bendine göre, bankalar, iç sistemlerden sorumlu üye/komite üyeleri ile bu sistemler kapsamındaki birimlerin üst düzey yöneticilerinin görevlendirilmelerini ve görevden alınmalarını veya ayrılmalarını, bu konudaki kararların alınmasını izleyen yedi iş günü içinde Merkez Bankasına yazılı olarak bildirmek zorundadırlar.

KKTC Risk Yöneticisinin, 22.01.2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olmasından dolayı yeni görevlendirme ile ilgili banka 29.01.2019 tarihli yazıyı KKTC Merkez Bankası ile paylaşmış Yönetim Kurulu kararının imzalanmasının ardından 31.01.2019 tarih ve 5929/16 sayılı sureti ilave edilerek 20.03.2019 tarihinde KKTC Merkez Bankası bilgilendirilmiştir.

Tebliğ'in Geçici 5 inci Maddesine göre, Tebliğin 16 ıncı Maddesinin (2) inci fıkrası gereği iç sistemler birimlerinde biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan olması gerekmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019

Banka İç Denetim ve Kontrol Birimi istihdamını 03.02.2019, Risk Birimi ilave istihdamını 21.06.2019 tarihinden geçerli olarak tamamlayarak tebliğ altındaki yükümlülüğünü yerine getirmiştir.

62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın " Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Değişiklik) Tebliği" 27.05.2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Tebliği ile ilgili değişiklik hakkında 35 sayılı KKTC Mevzuat Bülteni hazırlanarak, Banka'nın Üst Yönetimine sunulmuş ve Şubelere bilgilendirme yapılmıştır.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 67 ve 70 (2)'nci maddelerine dayanarak hazırlanan "Üstlenilecek Risklere İlişkin Tebliğ", 09.05.2018 tarih ve 64 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu tebliğe yapılan değişiklik 05.02.2019 tarihinde 15 Sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olup bu değişiklikte getirilen düzenlemeler 32 Sayılı KKTC Mevzuat Bülteni hazırlanarak, Banka'nın üst yönetimine sunulmuştur.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 48 ve 49'uncu maddelerine dayanarak hazırlanan "Yabancı Para Net Pozisyon Oranı Tebliği", 27.12.2018 tarih ve 194 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ hükümleri hakkında 32 sayılı KKTC Mevzuat Bülteni hazırlanarak, Banka üst yönetimine sunulmuş ve Banka şubelerine bilgilendirme yapılmıştır. Tebliğ'deki maddelerle ilgili detaylı bir çalışma yapılarak Genel Müdürlük ilgili işkolları ile de gerekli aksiyonların alınması için paylaşılmıştır.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 26, 31, 50, 53 ve 60' ıncı maddelerine dayanarak hazırlanan "Muhasebe Sistemleri İle Belgelerin Saklanması Tebliği" 22.03.2019 tarih ve 40 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Tebliğin amacı, muhasebe ve raporlama sisteminde şeffaflık ve tek düzenin sağlanması, faaliyetlerin gerçek mahiyetlerine uygun olarak sağlıklı, güvenilir bir biçimde muhasebeleştirilmesi ile tüm işlemlerin kayıt altına alınması, solo ve konsolide bazda mali durum, mali performans ile yönetimlerin etkinliği bilgilerini içeren finansal tabloların zamanında, eksiksiz ve doğru bir şekilde düzenlenmesi, raporlanması, yayımlanması ile belgelerin saklanması da içeren tüm süreçle ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.

Tebliğ hükümleri hakkında 33 sayılı KKTC Mevzuat Bülteni hazırlanarak, Banka üst yönetimine sunulmuş ve şubelere bilgilendirme yapılmıştır. Tebliğ'deki maddelerle ilgili detaylı bir çalışma yapılarak Genel Müdürlük ilgili işkolları ile de gerekli aksiyonların alınması için paylaşılmıştır.

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında Bilgi Güvenliği Politikası genelgesi ile Sızma Testleri Genelgesi 08.04.2019 tarihinde yürürlüğe girmişlerdir. Bilgi Güvenliği Politikası ve Sızma Testlerinin, düzenli olarak en az yılda bir defa yapılması ve "Bilgi Güvenliği Politikası Raporunun Banka Yönetim Kurulu onayından sonra, 7 iş günü içerisinde Merkez Bankası'na bildirilmesi gerekmektedir.

Banka Bilgi Güvenliği Politikası Raporunu 2020 yılının 1 inci çeyreğinde KKTC Merkez Bankası ile paylaşmayı planlamaktadır.

Sızma testi, Şubelerde 19.11.2019 tarihinde gerçekleştirilmiş, yapılan test sonucunda uzman raporu "acil", "kritik" ve "yüksek" önem derecesinde bulgular içermediğinden Banka Yönetim Kurulu kararı alınmasına gerek duyulmamıştır. Bu duruma bağlı olarak Banka KKTC Merkez Bankası ile 30.12.2019 tarihinde tanımlanan "Ek 3 –Sızma Testi Sonuç Bildirimi" formatında 2 adet "orta" derecede bulgu olduğunu teyit eden matbu rapor paylaşmıştır.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 17 ve 22'nci maddelerine dayanarak hazırlanan "Operasyonel Riskin Yönetimine İlişkin İyi Uygulama Rehberi", 03.05.2019 tarih ve 62 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bankanın Rehber hakkında hazırladığı 34 sayılı KKTC Mevzuat Bülteni, Üst Yönetime sunulmuş ve şubelere bilgilendirme yapılmıştır.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 17'nci ve 22'nci maddelerine dayanarak hazırlanan "Likidite Riskinin Yönetimine İlişkin İyi Uygulama Rehberi", 02.08.2019 tarih ve 110 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Rehber hakkında 36 sayılı KKTC Mevzuat Bülteni hazırlanarak, Bankanın Üst yönetimine sunulmuş ve şubelere bilgilendirme yapılmıştır

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 2018 yılında Kurumsal Yönetim Tebliği'ne bağlı olarak hareket etmiştir. Buna dayalı olarak: Şube bankası olarak Türk Ekonomi Bankası A.Ş.-Kıbrıs şubelerine ana merkez tarafından görevlendirilen ülke müdürünün de dahil olduğu beş kişilik bir Müdürler Kurulu oluşturulmuş ve KKTC Müdürler Kurulu üyelerinin Sn. Turgut BOZ, Sn. Gökhan MENDİ, Sn. Alp YILMAZ, Sn. Mehmet Özgen TURGUD ve Sn. Serhan TUĞYAN olarak belirlenmiş, üyelere KKTC faaliyetleri kapsamında birinci derece imza yetkisi verilmesi, KKTC organizasyon şemasının revize edilmesi ve temsil ve ilzamda, 27.02.2015 tarih ve 5212/51 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla belirlenen şartlar ve yetkilerin karar tarihi itibarıyla revize edilmesi ile ilgili 06/06/2018 tarih ve 5802/81 sayılı Bankanın Yönetim Kurulu kararı hazırlanmış olup, 03.07.2018 tarihinde imza süreci tamamlanmıştır.

Yönetim Kurulu kararının tasdikli sureti, 12.07.2018 tarihli yazı ile KKTC Merkez Bankası ile paylaşılmıştır.

Bankalarda en az bir genel müdür/ülke müdürü ve bir genel müdür yardımcısı/ülke müdür yardımcısı olması şartı getirilmiş olup bu kadrolarda eksiklikleri bulunan şube bankalarının ise, üç ay içerisinde 12.05.2018 tarihine kadar bu kadrolara atama yapmak için KKTC Merkez Bankası'na başvurularını gerektiği hükme bağlanmıştır.

11.05.2018 tarihli Bankanın yazısı ile Bankadaki organizasyonel hususların netleştirilmesi ihtiyacı sebebiyle KKTC Merkez Bankası'ndan 12.06.2018 tarihine kadar ilave sure talebinde bulunulmuştur. 14.05.2018 tarihli Banka yazısında, Ülke Müdür Yardımcısı görevine, halen Aktif, Pasif ve Hazine Müdürü görevini sürdürmekte olan Sn. Hüseyin DENİZÖĞLU'nun getirilmesi hususu KKTC Merkez Bankası'nın onayına sunulmuş ve mevzuat gereğince sunulması zorunlu olan evraklar yazı ekinde paylaşılmıştır.

KKTC Merkez Bankasının 17.05.2018 tarihli yazısında, Bankanın Yönetim Kurulu'nun atamaya ilişkin yazılı kararının Bankaya ulaşmasını takiben atamanın uygun bulunduğu belirtilmiştir.

Risk Yönetimi

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. KKTC Şubelerinin 2019 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019

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.

Bankanın faaliyet alanları belirlenirken, bilanço, kar zarar ve riske maruz değerler gibi farklı yaklaşımlar kullanılmıştır. Çıkan sonuçlara göre önemli faaliyet alanları seçilmiş ve değerlendirilmiştir.

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

Risk yönetim sistemleri değerlendirilirken KKTC Merkez Bankası tarafından oluşturulan anket çerçevesinde sorular yanıtlanmıştır. Cevaplar adil, şeffaf ve azami özen gösterilerek yanıtlanmıştır. Anket soruların cevapları özet olarak değerlendirme raporu içerisinde yer almaktadır. KKTC Şubeleri Risk Değerlendirme raporu ile birlikte, KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler doğrultusunda kredilerin %80'inin detaylı bir şekilde yer aldığı EK-1 raporu hazırlanmıştır. Ek-1 Değerlendirme Raporu da ayrıca oluşturulmuş olup yıllık değerlendirme raporu setinde yer almaktadır.

Rapordaki analizlerde, Aralık 2019 itibarıyla 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. Bilindiği üzere, bankacılık faaliyetlerinin doğasından kaynaklanan risk olgusu, karlılık ve sermaye yeterliliği ile yakından ilgilidir. Riskliliğin artıyor olması, zarar olasılığı ile birlikte kar olasılığını da artırmaktadır. Ancak artan risklilik karşısında en ihtiyatlı koruma yolu, sermaye tahsisidir. Dolayısıyla, rapor içerisinde yer alan analizler bu çerçevede hazırlanmıştır.

Banka'nın Risk düzeyleri içsel riskler içerisinde değerlendirilmiştir.

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında çıkarılan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 16 ncı Maddesinin (1) inci fıkrasında " Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının, diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin değerlendirme sonucunda, risk grubuyla yapılan işlemler 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasına uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dâhilinde yürütüldüğü görülmüştür Bu inceleme ile ilgili olarak tespitler Müdürler Kurulu Üyelerinin, eşlerinin ve eşlerinin sahip oldukları ortaklıkların Banka risk grubu içine dahil edilmediğini göstermektedir. Bu konuda gerekli önlem alınmış ve 28.02.2020 tarihinde bu önlem ile ilgili uygulama yürürlüğe girmiştir. 2019 yılında bu işlemler yasal limitler dâhilinde yapılmıştır.

İçsel Risk Düzeylerinin Belirlemesi

A. Kredi Riski:

Banka, gerek anapara geri ödemelerinde gerekse faiz ödemelerinde vadesini 90 gün veya daha fazla geçen kredilerin tahsili yasası geçmiş (takipteki) krediler olarak sınıflandırılmaktadır.

Kredi Riskinin başlıca kaynağı, bankaların finansal aracılık fonksiyonunun bir gereği olarak müşterilerini kullandırmış oldukları kredilerdir. Aralık 2018’de TL432,015 bin olan krediler Aralık 2019 de TL 453,376 bin’e yükselmiştir.

TGA’nın kredi içindeki payı 31 Aralık 2018’de %2.44 iken 31 Aralık 2019 itibariyle bu oran %2.56 seviyesine yükselmiştir.5 yıllık gelişim incelendiğinde, canlı krediler içindeki TGA payının çok düşük seviyesinde devam ettiği görülmektedir.

B. Piyasa Riski

Banka Yönetim Kurulu piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. KKTC Şubelerini varlıkları içerisinde menkul değer payının çok az olması, ayrıca repo, forward, swap gibi türev işlemlerinin yapılmaması nedeniyle piyasa riski minimum düzeyde seyretmekte ve içsel risk “ düşük” olarak değerlendirilmektedir.

Banka’nın Aralık 2019 itibariyle, toplam tahvil – bono rakamı TL 20,611 bin olup, aktifler içindeki payı % 1.91’dir.

C. Faiz Oranı Riski

Bilançodaki faiz oranı riski, faiz oranındaki hareketler nedeniyle, bilançodaki ürünleri vade uyumsuzlukları veya faize haiz ürünlerin yapılarına bağlı olarak tabi olabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2019 tarihli bilançoya göre, faize duyarlı aktifler (Bankalardan alacaklar, Menkul Kıymetler, Mevduat Yasal Karşılıklar, Krediler) toplamı TL 665,081 bin, faize duyarlı pasifler (Mevduat, Bankalara Borçlar) toplamı ise TL 897,996 bin dir. Faize duyarlı aktifler ile faize duyarlı pasifler arasında TL 232,915 bin’lik pozitif GAP vardır.

D. Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklik sonucu Banka’nın duran varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklara bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskini esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken standart metot ile riske maruz değer hesaplanmakta ve raporlanmakta, Bankanın tüm döviz farkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Kur riski hesaplanan cetvelleri analiz edildiğinde para birimi bazında uzun ve kısa pozisyonların tamamının birbirine eşit seviyelerde olduğu görülmektedir. Kur riskinden kaynaklanan sermaye yükümlülüğünün sıfır olması, genel olarak pozisyon farkının %20 lik yasal sınırın altında idame ettirilmesi ve Bankanın etkin kur politikaları nedeniyle, içsel risk “ düşük” olarak değerlendirilmektedir.

E. Likidite Riski

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. KKTC Şubelerinin politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu, kaliteli bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda, vade ve para birimi bazında dağılımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları takip edilmekte, fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir. İlgili analizler aylık ve günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

Bankanın Aralık 2019 deki likidite analizi 1 aylık minimum vadede olması gereken yüzdenin (%100) üstündedir. Analizlere göre gerçekleşen likidite analizleri oranı %159.7'dir. Bu oran toplam vadede %207.6 seviyesindedir.

F. Mevzuat Riski

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 kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

2019 yılında, Bankanın KKTC'de yürüttüğü bankacılık faaliyetlerinin yerel mevzuata uyumunun sağlanması konusunda doğru ve güncel bilgi akışı yönetilerek bankanın menfaatleri korunmaya çalışılmış bu kapsamda;

- ✓ Yürürlükte olan mevzuatın gerektirdiği tüm düzenlemeler takip ve kontrolünün sağlıklı olarak işletilmesi sağlanarak, gerektiğinde resmi makamlardan görüş alınmıştır.
- ✓ Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında Bankamız ilgili merciler nezdinde temsil edilmiştir.
- ✓ Yasal uyum ile ilgili bankamızın mükellefiyetlerinin yerine getirildiğinin gözetimi yapılmış ve aykırılık durumlarında ilgili üniteler uyarılmıştır.
- ✓ Düzenleyici otoritelerle Banka arasında yapılan yazışmaların eksiksiz, doğru ve zamanında yapıldığı izlenmiştir.
- ✓ Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin ("Tebliğ") 6 (14) fıkrası gereğince, müşteri şikâyetlerinin iletişim kanalının işlerliğinin takip edildiği,
- ✓ Bankada kullanılan sözleşme, form ve diğer evraklarda yapılan değişiklikler takip edilerek dokümanların KKTC mevzuatı ile uyumlu olmasına dikkat edildiği ve bu çerçevede 2019 yılı içerisinde gereken güncellemeler ile beraber yeni formlar vakinde yayınlanıp, şubelere gereken duyurular yapıldığı,
- ✓ 31.12.2019 tarihli Resmi Gazete 'de yayımlanan " Pul Vergileri (Değişiklik) Emirnamesi" ne göre bankacılık işlemlerine ilişkin damga pul bedellerinde geçerli olacak yeni oranların şubelere bildirildiği,
- ✓ Bankada kullanılan sözleşme, form ve diğer evraklarda yapılan değişiklikler takip edilerek, dokümanların KKTC mevzuatı ile uyumlu olmasının sağlandığı ve
- ✓ Yürürlüğe giren yeni "Tebliğ" ve "İyi Uygulama Rehberleri" takip edilerek, hazırlanan "KKTC Mevzuat Bültenleri" ile Banka'nın üst yönetime ve şubelere gerekli bilgilendirmelerinin yapılmasının sağlandığı gözlemlenmiştir.

Bankanın Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kapsamında;

- ✓ Düzenli kontrollerle müşteri hesapları incelenmiş, şubelerden işlemlere ilişkin mahiyet ve belge talep edildiği, gerekli hallerde Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Uyum Görevlileri tarafından gerçekleştirildiği görülmüştür.
- ✓ Bankanın müşteri kabulündeki uygulamaları gereğince, yeni müşteri edinimi ve müşteri review akışları takip edilerek, akışların cevaplandırıldığı ve
- ✓ KKTC EFT sistemi (“EÖS”) Yabancı Para EFT’leri ve Gelen-Giden Yabancı Para Takas çekleri kapsamında ilgili Birim tarafından kontroller yapılmıştır.

Eğitim

Uyum Birimi ve Uyum Birimi eğitmenlerinin katılımı ile 30.11.2019 tarihinde tüm banka personeline yönelik “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi” eğitimi düzenlenmiştir.

G. Operasyonel Risk

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 olasılığının ifade etmektedir.

Bankanın Operasyonel risk olayının olduğu ünite veya olayı fark eden ünite tarafından, fark edilme tarihinden itibaren İç ve Dış Dolandırıcılık olayları için 3, diğer kategorideki olaylar için 10 iş günü içerisinde, Operasyonel risk olaylarının girişinin sağlanması ve yapıldığının kontrolü şubelerde Şube Müdürünün, Genel Müdürlük ünitelerde ünite yöneticisinin sorumluluğundadır. “Operasyonel Risk Yönetim Sistemi” menüsü, Banka genelinde TEBİS kullanım yetkisi bulunan tüm kullanıcılara açıktır.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. KKTC Şubelerinde son 1 yıl içindeki operasyonel riske tabi tutar TL 83,276 olarak gerçekleşmiştir. Tüm operasyonel kayıp verisinin kayıt altına alındığı düşünüldüğünde rakamın “düşük” seviyede gerçekleştiği görülmektedir. Ayrıca yılsonu itibarıyla temel gösterge yöntemine göre hesaplanan operasyon riskine esas tutar TL 123,500 bin ‘nin RMD içindeki payı %17.7 olup (2018 de %13.8) bankacılık faaliyetlerindeki büyüme ve çalışma büyüklüğündeki artış nedeniyle bu oran düşük olarak nitelendirilmektedir.

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	35,321,733.00	343,877,886.00	32,015,714.00	288,605,904.00
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	35,321,733	343,877,886	32,015,714	288,605,904

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	123,702,444	163,087,906	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	123,702,444	163,087,906	0	0

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

	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	-	-	-	-

*31.12.2019 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 **20,611,335 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	-	20,611,335		19,967,666
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer (KKTC MB Senet)	-	-	-	-
TOPLAM	-	20,611,335	-	19,967,666

(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	2,259,236	-	2,380,639	-
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	
İskonto ve İştirak Senetleri	10.275.414		50.000	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	264.187.477	-	5.026.960	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	134.810.553	10.250	8.327.183	-
Kredi Kartları	28.599.982	47.089	866.194	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	1.156.952	18.582	-	-
TOPLAM	439.030.378	75.921	14.270.337	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	453.376.636	432.014.755
TOPLAM	453.376.636	432.014.755

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	447.106.884	432.014.755
Yurtdışı Krediler	6.269.752	-
TOPLAM	453.376.636	432.014.755

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	-	-
TOPLAM	-	-

*Bağlı ortaklık ve iştirak bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 57'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 90'dır.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %60'dır.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	641.999	530.837	9.646.049
Dönem İçinde İntikal (+)	2.941.679	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	1.171	2.516.103	1.584.154
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-2.503.135	-1.553.776	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)*	-545.992	-354.283	-1.001.387
Aktiften Silinen (-)	-	-	-999
Dönem Sonu Bakiyesi	535.722	1.138.881	10.227.817
Özel Karşılık (-)	-107.111	-489.194	-9.423.735
Bilançodaki Net Bakiyesi	428.611	649.687	804.082

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
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	8.907.082	8.907.082
I Grup Teminatlı	9.403	0
II Grup Teminatlı	477.447	81.862
III Grup Teminatlı	833.886	434.792
IV Grup Teminatlı	-	-

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 bağı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Borsaya kote edilen Bağı Ortaklıklar; Yoktur

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

* Bankanın iştiraki ve bağı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

* Bankanın iştiraki ve bağı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

* Bankanın iştiraki ve bağı ortaklığı bulunmamaktadır.

(7) Bağı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler; Yoktur

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

*Bağı menkul değer bulunmamaktadır.

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:	-	-	-	-
Maliyet	-	114.015	7.345.959	7.459.974,00
Birikmiş Amortisman(-)	-	(66.883)	(4.544.460)	(4.611.343)
Net Defter Değeri	-	47.132	2.801.499	2.848.631
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	47.132	2.801.499	2.848.631
İktisap Edilenler	-	-	3.545.089	3.545.089
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	(114.015)	(366.072)	(480.087)
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	66.883	89.762,06	156.645
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(1.012.197)	(1.012.197)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	5.058.081	5.058.081

(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 2019 tarihi itibarıyla

Peşin Ödenen Vergiler Toplamı 1,083,051-TL

Peşin Ödenen Kiralar Toplamı 26,250 - TL

Peşin Ödenmiş Diğer Giderler Toplamı 247,065- TL'dir.

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
Yurtiçine Yerleşik K.	173,284,734	14,526,105	187,929,805	362,706,661	3,445,006	4,186,567	391,775
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
Yurtdışına Yerleşik K.	8,364,459	0	7,181,147	7,536,365	205,439	0	0
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
Bankalar Arası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Yurt İçi Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Uluslararası Bankacılık							
Birimleri							
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	181,649,193	14,526,105	195,110,952	370,243,026	3,650,445	4,186,567	391,775

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	129.196.254	8.029.249	225.364.759	300.591.852	11.672.696	4.000.627	0
1) Tasarruf Mevduatı	16.203.485	399.018	106.745.206	96.224.267	7.952.346	1.305.126	0
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	35.895.290	7.630.231	1.445.351	14.057.354	700.000	117.782	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	40.878.974	0	112.439.652	181.999.217	3.020.350	2.198.821	0
4) Res., Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	36.218.505	0	4.734.550	8.311.014	0	378.898	0
Yurtdışına Yerleşik K.	5.451.389	0	6.151.378	9.717.484	1.201.727	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	801.802	0	2.833.748	3.711.481	103.643	0	0
2) Ticari ve Diğer Kur. Mev.	135.042	0	21.940	154.665	1.098.084	0	0
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	4.305.137	0	2.044.050	5,851,338	0	0	0
4) Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	209.408	0	1.251.640	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Bankacılık Birimleri							
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	134.647.643	8.029.249	231.516.137	310.309.336	12.874.423	4.000.627	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	216,634,337	395,231,550	236.280.122	352.737.539
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	-	-	-	-
TOPLAM	216,634,337	395,231,550	236.280.122	352.737.539

(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	-	-	-	-

*2019 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; 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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

*2014 mali döneminde menkul değer çıkarılmamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019

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	16.978	16.348
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler	764.832	734.720
Üye İşyerlerine Kredi Kartı Borçları	24.399.762	23.972.237
Karşılığı Bloke Edilen Banka Çekleri	664.170	244.298
Bloke Paralar, Şirket Kuruluşları	1.648	1.648
Sonraki Dönem Ödenecek Harcamalar, Bonus	93.782	831.317
Diğer Muhtelif Borçlar	378.919	868.106
TOPLAM	26.320.091	26.667.026

	TP	YP	TOPLAM
Alınan Nakdi Teminatlar	16,978	0	16,978
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler	270.793	494.039	764.832
Üye İşyerlerine Kredi Kartı Borçları	24.048.928	350.834	24.399.762
Karşılığı Bloke Edilen Banka Çekleri	52.883	611.287	664.170
Bloke Paralar, Şirket Kuruluşları	1.648	0	1.648
Sonraki Dönem Ödenecek Harcamalar, Bonus	0	93.782	93.782
Diğer Muhtelif Borçlar	378.919	0	378.919
TOPLAM	24,770.149	1.549.942	26.320.091

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 2019

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	%23,5112	4,702,240	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	4,246,000	%21,2300	4,246,000	-
TOPLAM	19,948,000	%99,7412	19,948,000	-

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 kullanılabilir 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 kapatılmasını ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını, 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 2019

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
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	454,771,595	-	-	-	-	-	454,771,595
Bankalardan Alacaklar	123,702,444	-	-	-	-	-	123,702,444
Menkul Değerler	-	-	20,611,335	-	-	-	20,611,335
Krediler	213,973,148	18,063,119	15,783,572	18,077,056	187,479,741	-	453,376,636
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Varlıklar	18,474,684	-	-	-	-	6,940,461	25,415,145
Toplam Varlıklar	810,921,871	18,063,119	36,394,907	18,077,056	187,479,741	6,940,461	1,077,877,155
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Mevduat	718,737,031	47,095,101	734,896	3,191,037	-	-	769,758,065
Diğer Mali Kuruluşlar, Sađl. Fonlar	128,237,797	-	-	-	-	-	128,237,797
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	26,320,090	-	-	-	-	-	26,320,090
Diğer Yükümlülükler	153,561,203	-	-	-	-	-	153,561,203
Toplam Yükümlülükler	1,026,856,121	47,095,101	734,896	3,191,037	0	0	1,077,877,155
Net Likidite Açığı	-215,934,250	-29,031,982	35,660,011	14,886,019	187,479,741	6,940,461	-
Önceki Dönem							
Toplam Aktifler	748,892,673	51,734,571	29,812,019	6,174,333	186,167,150	4,662,468	1,027,443,214
Toplam Yükümlülükler	700,258,829	310,309,335	12,874,423	4,000,627	0	0	1,027,443,214
Net Likidite Açığı	48,633,844	-258,574,764	16,937,596	2,173,706	186,167,150	4,662,468	0.00

****Yasal Karşılık Hesapları Nakit Değerler altında izlenmiştir.**

Yukarıda belirtilen “Diğer Varlıklar” aşağıdaki gibi kategorize edilmiştir:

Takipteki Alacaklar (Net)- Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları –Muhtelif

Alacaklar-Diğer Aktifler ve Maddi Duran Varlıklar

Yukarıda belirtilen “Diğer Yükümlülükler” aşağıdaki gibi kategorize edilmiştir;

Faiz ve Gider Reeskontları-Ödenecek Vergi ve Harçlar-Karşılıklar-Diğer Pasifler-Öz kaynaklar 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 taahhütlerden 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	55.859.328	54.989.961
TOPLAM	55.859.328	54.989.961

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	21.379.744	28.490.191	17.238.855	34.662.205
Aval ve Kabul Kredileri	-	2.029.163	-	860.843
Akreditifler	0		0	550.706
Cirolar	-		-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-		-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3.960.230	0	1.677.352	0
TOPLAM	25.339.974	30.519.354	18.916.207	36.073.754

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	91.166.921	84.116.859
Cayılabilir Taahhütler	-	-
TOPLAM	91.166.921	84.116.859

(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	-	-
TOPLAM	-	-

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	-	-	-	-

*2019 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	2.514.247	670.227
Diğer Gruplar	0	
Genel Karşılık Giderleri	1.023.930	1.580.715
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	155.646	165.926

* 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019

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
Diğer Faiz Dışı Giderler		
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi	3.055.782	2.886.198
Diğer Giderler	34.905.944	17.384.477
Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı	37.961.726	20.270.675

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer husus yoktur.

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

IV. Grup , Faiz Dışı Gelirler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıl Genel Kredi Karşılıkları Giderlerinin Gelirlere Aktarımı	772.427	1.519.890
Geçmiş Yıllara Ait Özel Karşılık Giderlerinden Yapılan Tahsilat	1.686.337	276.668
Mobil Pos Geliri (İletişim)	0	0
Menkul Satışından Elde Edilen Gelir	0	0
Diğer Gelirler	595.984	525.609
TOPLAM	3.054.748	2.322.167

31 ARALIK 2018 ve 31 ARALIK 2019 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	Cari Dönem 31.12.2019	Önceki Dönem 31.12.2018
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	94,819,161	90,695,297
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(47,930,476)	(50,212,195)
Alınan Temettüleri	-	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	31,273,928	22,557,344
Elde Edilen Diğer Gelirler	-	-
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	-
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(11,127,104)	(8,756,242)
Ödenen Vergiler	(6,890,393)	(3,107,667)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	3,054,748	2,322,167
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Komisyon, Kira, Diğer Faiz Dışı, Gid.)	(42,207,907)	(25,967,101)
	20,991,957	27,531,603
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı		
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	(643,669)	(6,741,672)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	(24,142,101)	(124,539,427)
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	(21,430,424)	5,448,736
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	(745,109)	(4,887,448)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	-	-
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)	68,380,652	88,375,356
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)	(36,679,117)	8,530,277
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)	(4,726,532)	8,791,566
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	1,005,657	2,508,991
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(3,545,089)	(2,043,232)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	293,941	-
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri	-	-
Diğer Çıkışları	-	-
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(3,251,148)	(2,043,232)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
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)	-	-
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-	-
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	2,628,879	2,720,220
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	383,388	3,185,979
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	7,798,293	4,612,314
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	8,181,681	7,798,293
	383,388	3,185,979

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2018 ve 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI/(ZARARI)	30,803,482	32,628,835
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7,244,204)	(6,262,876)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(3,082,640)	(2,665,054)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(4,161,564)	(3,597,822)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	23,559,278	26,365,959
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE(-)	(2,355,931)	(2,636,596)
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	21,203,347	23,729,363
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. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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 (-)	-	-
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	1	1
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0, (% 0)	0, (% 0)

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
2019 YILI VERGİ MATRAHI

1.	Kar Zarar Cetveline Göre Vergi Öncesi Kar			30.803.480,63
2.	Faaliyetten doğan Vergi			
	A.İlaveler			
	i. Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler		358.174,71	
	ii.Yardım ve Bağışlar		1.685,00	
	iii.Genel Kredi Karşılığın Provizyonları		250.001,27	
	iv.Amortisman Giderleri		1.012.196,61	
	v.Binek Otombillerin Giderleri			
	vi.Kıdem Tazminatı ve Diğer Gider Provizyonu		174.346,96	
				1.796.404,55
	B.İndirimler			
	i. Amortisman Giderleri		1.662.258,93	
	ii.Yatırım İndirimleri			
	iii.Genel Müdürlük Masraf Payları			
	iv.KKTC.Kalkınma Bankası Faizleri		111.225,86	
				<u>1.773.484,79</u>
	2019 Yılı Faaliyeti Vergiye Tabi Matrah			30.826.400,39
	Kurumlar Vergisi	30.826.400,39	10%	3.082.640,04
	Gelir Vergisi	27.743.760,35	15%	4.161.564,05
3.	Peşin Ödenmiş Stopajlar			<u>7.244.204,09</u>
	Bankacılık Faaliyetlerinden Ödenen Stopaj			-
4.	Ödenecek Kurumlar ve Gelir vergisi			<u>1.083.050,97</u>
				<u>6.161.153,12</u>