

22.02.2021

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

01.01.2020 – 31.12.2020 DÖNEMİ

DENETÇİ RAPORU

Türk Ticaret Bankası A.Ş.’nin 01.01.2020 – 31.12.2020 dönemine ait hesap ve işlemleri, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre tarafımızca incelenmiştir.

Görüşümüze göre, içeriğini benimsediğimiz ekte sunulan 31.12.2020 tarihli Bilançosu, Bankanın anılan tarihteki mali durumunu, 01.01.2020 – 31.12.2020 dönemine ait Gelir Tablosu, anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmaktadır.

Genel Kurulun onayına arz ederiz.

**ÖLÇÜ YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.		
BİLANÇO (31.12.2020)		
AKTİFLER		
I -	NAKİT DEĞERLER	0,00
	A. Kasa	0,00
	B. Efektif Deposu	0,00
	C. Diğer	0,00
II -	BANKALAR	9.405.683,71
	A. T.C.Merkez Bankası	0,00
	B. Diğer Bankalar	9.405.683,71
III -	DİĞER MALİ KURULUŞLAR	0,00
IV -	BANKALARARASI PARA PİYASASI	0,00
V -	MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [NET]	186.318.505,66
	A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	5.999.997,03
	B. Diğer Borçlanma Senetleri	164.618.508,80
	C. Hisse Senetleri	0,00
	D. Diğer Menkul Değerler	15.699.999,83
VI -	KREDİLER	0,00
	A. Kısa Vadeli	0,00
	B. Orta ve Uzun Vadeli	0,00
VII -	TAKİPTEKİ ALACAKLAR [NET]	0,00
	A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	0,00
	B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	0,00
	C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	0,00
VIII -	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	2.776.355,48
	A. Kredilerin	0,00
	B. Menkul Değerlerin	2.756.635,48
	C. Diğer	19.720,00
IX -	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]	0,00
	A. Finansal Kiralama Alacakları	0,00
	B. Kazanılmamış Gelirler (-)	0,00
X -	MEVDUAT MUNZAM KARŞILIKLARI	0,00
XI -	MUHTELİF ALACAKLAR	0,00
XII -	İŞTİRAKLER	0,00
	A. Mali İştirakler	0,00
	B. Mali Olmayan İştirakler	0,00
XIII -	BAĞLI ORTAKLIKLAR	0,00
	A. Mali Ortaklıklar	0,00
	B. Mali Olmayan Ortaklıklar	0,00
XIV -	BAĞLI MENKUL KIYMETLER	0,00
	A. Hisse Senetleri	0,00
	B. Diğer Menkul Kıymetler	0,00
XV -	SABİT KIYMETLER [Net]	14.737.603,87
	A. Defter Değeri	18.982.640,53
	B. Birikmiş Amortismanlar (-)	4.245.036,66
XVI -	DİĞER AKTİFLER	29.679,83
TOPLAM AKTİFLER		213.267.828,55

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

BİLANÇO (31.12.2020)

PASİFLER

I - MEVDUAT		0,00
A. Tasarruf Mevduatı		0,00
B. Mevduat Sertifikası		0,00
C. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		0,00
D. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		0,00
E. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		0,00
F. Bankalar Mevduatı		0,00
G. Döviz Tevdiat Hesabı		0,00
H. Altın Depo Hesapları		0,00
II - BANKALARARASI PARA PİYASASI		0,00
III - ALINAN KREDİLER		0,00
A. T.C.Merkez Bankası Kredileri		0,00
B. Alınan Diğer Krediler		0,00
IV - FONLAR		0,00
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]		0,00
A. Bonolar		0,00
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0,00
C. Tahviller		0,00
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		0,00
A. Mevduatın		0,00
B. Alınan Kredilerin		0,00
C. Diğer		0,00
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [NET]		0,00
A. Finansal Kiralama Borçları		0,00
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0,00
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		364.629,95
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0,00
X - MUHTELİF BORÇLAR		10.639,64
XI - KARŞILIKLAR		1.967.039,26
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		1.967.039,26
B. Genel Kredi Karşılıkları		0,00
C. Vergi Karşılığı		0,00
D. Diğer Karşılıklar		0,00
XII - DİĞER PASİFLER		0,00
XIII - ÖZKAYNAKLAR		210.925.519,70
A. Ödenmiş Sermaye		109.249.235,81
B. Sermaye Yedekleri		0,00
C. Yasal Yedekler		485.939,72
D. Olağanüstü Yedekler		515.322.053,75
E. Yeniden Değerleme Fonları		9.453.384,12
F. Değerleme Farkları		0,00
G. Sermaye Benzeri Krediler		0,00
H. Kar/Zarar		-423.585.113,70
(1) Dönem Kâr / (Zarar)		-6.182.235,79
(2) Geçmiş Yıl Zararları		-1.029.002.683,30
(3) Geçmiş Yıl Kârları		611.599.805,39
TOPLAM PASİFLER		213.267.828,55

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (31.12.2020)

I -	Garanti ve Kefaletler	
II -	Taahhütler	0,00
III -	Diğer Yükümlülükler	41.379,38
IV -	Diğer Nazım Hesaplar	190.677.522,00
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		190.718.901,38

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

GELİR TABLOSU (01.01.2020-31.12.2020)

I - FAİZ GELİRLERİ	14.470.308,41
A. Kredilerden Alınan Faizler	1.868,45
(1) TP Kredilerden Alınan Faizler	0,00
(2) YP Kredilerden Alınan Faizler	0,00
(3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.868,45
(4) Kaynak Kullanımını Destekleme Fonundan Alınan Primler	0,00
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler	0,00
C. Bankalardan Alınan Faizler	11.824.795,10
(1) T.C.Merkez Bankasından	
(2) Yurtiçi Bankalardan	11.824.795,10
(3) Yurtdışı Bankalardan	
D. Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0,00
E. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler	2.643.318,43
(1) Devlet İç Borçlanma Senetlerinden	
(2) Diğer Menkul Kıymetlerden	2.643.318,43
F. Diğer Faiz Gelirleri	326,43
II - FAİZ GİDERLERİ	0,00
A. Mevduata Verilen Faizler	0,00
B. Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	0,00
C. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0,00
D. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0,00
E. Diğer Faiz Giderleri	0,00
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]	14.470.308,41
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	430.978,02
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.575,00
(1) Nakdi Kredilerden	0,00
(2) Gayri Nakdi Kredilerden	1.575,00
(3) Diğer	0,00
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	86.072,58
C. Kambiyo Kârları	53.665,10
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları	0,00
E. Olağanüstü Gelirler	0,00
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	289.665,34
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	21.083.522,22
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	0,00
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	0,00
C. Kambiyo Zararları	30.129,97
D. Personel Giderleri	9.117.067,80
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu	887.245,70
F. Kira Giderleri	1.577.718,99
G. Amortisman Giderleri	1.209.197,72
H. Vergi ve Harçlar	152.555,20
İ. Olağanüstü Giderler	0,00
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	323,05
K. Diğer Provizyonlar	0,00
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	8.109.283,79
M. Geçmiş Yıllar Gel.Ait Ödemeler	0,00
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]	-20.652.544,20
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]	-6.182.235,79
VIII - VERGİ PROVİZYONU	0,00
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]	-6.182.235,79