



T RK T CARET BANKASI A. .

01.01.2018 – 31.12.2018 D NEM 

FAAL YET RAPORU

 stanbul, 15  ubat 2019



TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN 01.01.2018-31.12.2018 FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN OLARAK 03 NİSAN 2019 ÇARŞAMBA GÜNÜ SAAT 14.00'da BÜYÜKDERE CADDESİ NO: 143 ESENTEPE-ŞİŞLİ / İSTANBUL ADRESİNDEKİ T.C.TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU BİNASI, ASMA KAT KONFERANS SALONUNDA YAPILACAK OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

- 1- Açılış, Toplantı Başkanlığının oluşturulması ve Genel Kurul tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığına yetki verilmesi.**
 - 2- 2018 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması, müzakeresi ve onaylanması.**
 - 3- Ölçü Yeminli Mali Müşavirlik AŞ. tarafından hazırlanan Denetçi Raporunun okunması.**
 - 4- 2018 yılı Bilanço ve Kâr/Zarar tablosunun okunması, müzakeresi ve tasdiki.**
 - 5- Yönetim Kurulu Üyelerinin 2018 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ayrı ayrı ibra edilmesi.**
 - 6-Yönetim Kurulunun teklifi çerçevesinde, 2018 yılı kârının kullanım şeklinin belirlenmesi.**
 - 7- Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi.**
 - 8- Fon Kurulu kararı ile Yönetim Kuruluna yapılan üye atamasının Genel Kurulca onaylanması.**
 - 9-Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin tespiti.**
 - 10- Yönetim Kurulu'nun teklifi çerçevesinde, Bağımsız Denetçi seçimine tabi olmayan Bankanın 2019 yılı denetimini yapacak olan Yeminli Mali Müşavirlik Şirketinin seçimi.**
 - 11-Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 395 inci ve 396 inci maddelerine göre gerekli iznin verilmesi.**
-

İstanbul, 15 Şubat 2019

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER

Şirketin Unvanı

Türk Ticaret Bankası A.Ş.

Şirketin Ticaret Sicil Numarası:

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu- 2883

Bağlı Bulunduğu Vergi Dairesi –Vergi Nosu :

Zincirlikuyu Vergi Dairesi Müdürlüğü- 8760054256

İletişim Bilgileri:

İdare Merkezi Adres: Büyükdere Caddesi Ercan Han No: 121 A Blok K:6
Esentepe-Şişli /İSTANBUL

Tel:0212 511 40 40 / 4 hat Faks:0212 520 20 80

Şubesi bulunmamaktadır.

İnternet Adresi : www.turkbank.com.tr

KEP: turkticaretbankasi@hs01.kep.tr **Mersis No:** 0876005425643142

Mail Adresi : yonetim_kurulu@turkbank.com.tr

SERMAYE YAPISI

Banka'nın nominal sermayesi 120 Milyon TL olup, her biri 1 kuruş (0,01 TL) itibari değerde nama yazılı 12.000.000.000 adet paya bölünmüştür. 1 Kuruş itibari değerde her hisse sahibine bir oy hakkı verir.

31 Aralık 2018 ve Faaliyet Raporu tarihi itibariyle hissedar yapısı ve ödenmiş sermayedeki hisse oranları aşağıda belirtilmiştir.

<u>Hissedar</u>	(BinTL)	
	<u>Pay (%)</u>	<u>Ödenmiş Sermaye</u>
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)	98.50	107.606
Diğer Hissedarlar	1.50	1.643
	<u>100.00</u>	<u>109.249</u>

01.01.2018-31.12.2018 döneminde Sermaye ve Hissedar yapısında değişiklik olmamıştır.

YÖNETİM KURULU

Faaliyet Raporumuz tarihi itibarıyla görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerimize ait bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İSİM	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	TAHSİL	GÖREVE ATANMADAN ÖNCEKİ İŞ DENEYİMİ	TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş. DIŞINDAKİ GÖREVLERİ
ÇAĞRI SEYFİ	Yönetim Kurulu Başkanı	26.12.2014	Yüksek Lisans	13 yıl Denetim 2 yıl Yöneticilik	TMSF Daire Başkanı/Adabank YKBaşkanı/BFB YKÜyesi
NİZAMÜLMÜLK GÜNEŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	Doktora Doç.Dr	19 yıl banka ve TMSF deneyimi	TMSF Daire Başkan Vekili- TMSF bağlı birçok firmada Y.K.Ü.
TANER AYHAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	17.12.2018	Yüksek Lisans	33 yıl bankacılık deneyimi	-
SEZAI UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi	15.08.2012	Lisans	16 yıl Denetim 9 yıl Bürokrasi	TC.Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcısı
HASAN KARAHAN	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2010	Yüksek Lisans	24 yıl Bürokrasi	Denizli Valisi

* 17.04.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında seçilen Yönetim Kurulu Üyeleri (Sn.Çağrı Seyfi, Sn.Nizamülmülk Güneş, Sn.Murat Tanrıverdi, Sn.Sezai Uçarmak, Sn.Hasan Karahan ve Sn.Bülent Sarıgül) ve akabinde Yönetim Kurulunun vazife taksimi kararı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 04.05.2018 tarihinde tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde 10.05.2018 tarihinde ilan edilmiştir.

* T.C.Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 03.08.2018 tarih ve 2018/432 sayılı kararı ile, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Murat TANRIVERDİ'nin Bankamızdaki görevi sona ermiştir. (Tescil 18.09.2018, TTSG: 24.09.2018)

* T.C.Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 13.12.2018 tarih, 2018/657 sayılı kararı ile Türk Ticaret Bankası A.Ş.'de boş bulunan Yönetim Kurulu Üyelğine Taner AYHAN'ın atanması ve ayrıca Taner AYHAN'ın Genel Müdür olarak atanması yönünde Banka Yönetim Kurulu'na öneride bulunulmasına karar verilmiş olmakla Yönetim Kurulu'nun 14.12.2018 tarih ve 5060 sayılı kararı ile Sayın Taner AYHAN, Bankanın yapılacak ilk genel kurul toplantısında onaya sunulmak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış ve Sayın Taner AYHAN 17.12.2018 tarihinden itibaren de Genel Müdür görevini yürütmektedir. (Tescil 27.12.2018, TTSG: 03.01.2019)
Fon Kurulu kararı ile yapılan atama Genel Kurulun onayına sunulacaktır.

* T.C.Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 17.01.2019 tarih ve 2019/ 38 sayılı kararı ile, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Bülent SARIGÜL'ün Bankamızdaki görevi sona ermiştir. (Tescil 05.02.2019, TTSG: 11.02.2019)

*28.03.2017 tarihli Genel Kurul kararı ile Banka Yönetim Kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri tahtında şirketle işlem yapma ve rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetlere dair verilen izin çerçevesinde, Türk Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Çağrı Seyfi, Bankanın %60 oranında iştiraki bulunduğu Tasfiye Halinde Ticaret Factoring Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Tasfiye Memuru, Türk Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sezai Uçarmak, İştirakin Yönetim Kurulu Üyeliği, görevlerini de yürütmektedirler.

* 2018 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Üyelerine 17.04.2018 tarihli Genel Kurul kararı ile Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri için belirlenerek ödenen ücret/huzur hakkı ile üst düzey yöneticilere ödenen ücretler toplamı 156.977,80 TL dir. Tahsis edilen araç kiralama ve benzin gideri toplamı 60.251,12 TL dışında Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan ayni ve nakdi menfaat bulunmamaktadır.

Personel

31.12.2018 tarihi itibarıyla personel sayısı 16 kişi olup, Birimlere göre dağılımı bir önceki yıllara kıyaslamalı olarak aşağıda yer almaktadır. Faaliyet raporumuz tarihi itibarıyla personel sayısında değişiklik bulunmamaktadır.

Birimler	31.12.2017	31.12.2018
Genel Müdür	-	1
Hukuk İşleri Müdürlüğü	4	4
Avukat	2	2
Memur	2	2
Mali İşler ve Operasyon Müdürlüğü	9	8
Birim Müdür Yardımcısı	1	1
Memur (Servis)	4	3
Memur (Bilgi İşlem)	3	3
Şoför	1	1
Yönetim Kurulu Bürosu	2	3
Birim Müdür Yardımcısı	1	1
Yönetici Asistanı	-	1
Hizmetli	1	1
Toplam Personel	15	16

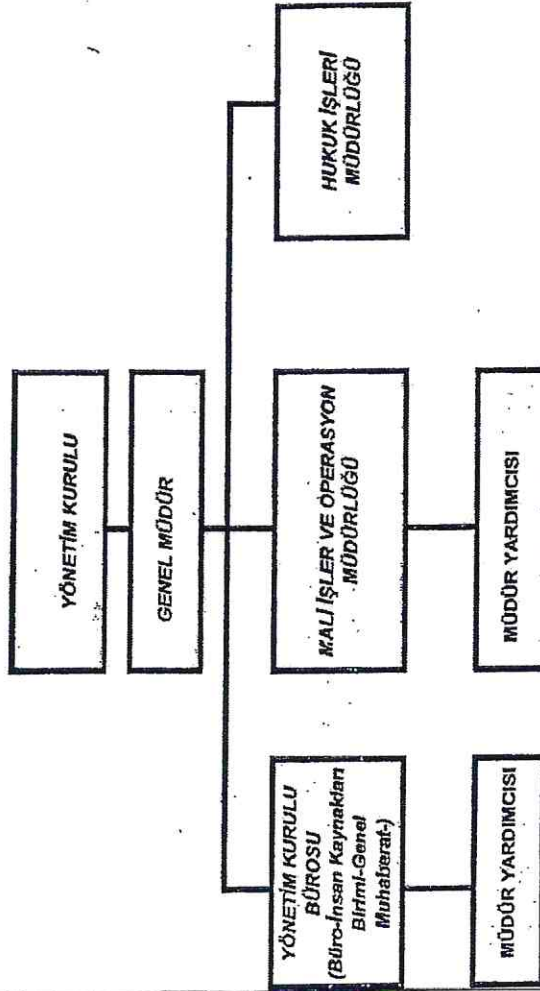
31.12.2018 tarihi itibarıyla Organizasyon Semamız Ek:1'de ver almaktadır.

5066 Toplantı

Tarih : 28.12.2018..

Gün : Cuma.....

28 ARALIK 2018 TARİH 5066 SAYILI YÖNETİM KURULU KARARI EKİDİR



* 2018 yılı içerisinde bağış, yardım veya sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcamalar bulunmamaktadır.

* Dönem içinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır.

* Sözleşme kapsamında Ölçü Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'den mali danışmanlık ve denetim hizmeti alınmaktadır.

* Bağımsız Denetim: Bankamız Bağımsız Denetime tabi olmadığından 01.01.2018-31.12.2018 hesap dönemi denetimi, bağımsız denetim firmasına yaptırılmamış, 17.04.2018 tarihli genel kurulda alınan karar gereği Ölçü Yeminli Mali Müşavirlik AŞ firması tarafından yerine getirilmiştir. 2019 yılı için de hesap denetiminin ve mali müşavirlik hizmeti için aynı firmanın seçilmesine ilişkin Yönetim Kurulunun almış olduğu karar Genel Kurulun onayına sunulacaktır.

* Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle ilgili dönemde Türk Ticaret Bankası A.Ş. ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari ve adli yaptırım bulunmamaktadır.

İstanbul, 15 Şubat 2019

**TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.
OLAĞAN GENEL KURULUNA**

**01.01.2018-31.12.2018 DÖNEMİ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

Sayın Ortaklarımız,

Bilindiği üzere; Bankamızın 28.05.2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 548 inci maddesi hükümleri çerçevesinde Tasfiye Halinde Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin tasfiyesinden dönülmesine ve bankacılık faaliyet izni almak üzere gerekli işlemlerin yapılmasının onaylanması ile gerekli işlemleri yapmak üzere Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine karar verilmiş, bu husus İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 19.06.2013 tarihinde tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde 24.06.2013 tarihinde ilan edilmiştir.

Tasfiyeden Dönüş kararı doğrultusunda Yönetim Kurulumuz tarafından, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 10.maddesi kapsamında, Bankamız için faaliyet izni alınmasına dair Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, 14.03.2014 tarih, 120393 sayılı yazımız ile 17.03.2014 tarihinde yapılan başvurumuz ile ilgili gelişmelere ilişkin açıklama Hukuki Statüyü ilgilendiren Davalar ve Sonuçları bölümünde yer almaktadır.

Önceki yıllarda Türk Patent Enstitüsüne tescil edilmiş olan ve halihazır tescilli bulunan ["Türk Ticaret Bankası A.Ş." Türkbank İkinci Adresiniz] marka ve sloganının yanı sıra yıl içerisinde "Adapazarı İslam Ticaret Bankası A.Ş." markası da 20.04.2018 tarihinden itibaren on yıl süreyle 06.08.2018 tarihinde T.C.Türk Patent ve Marka Kurumu'nda tescil edilmiş olup, marka sahibi Türk Ticaret Bankası A.Ş.'dir. "İslam Ticaret Bankası A.Ş." ibareli marka başvurumuz ise (genel sektörel kullanılan terimleri ifade etmesi ve markasal ayırt ediciliğinin bulunmaması gerekçesiyle ret edilmiş, yapılan itirazlarımız da reddedilmiştir. Ayrıca, halihazır uhdemizde bulunan ve kullandığımız turkbank.com.tr-türkbank.com.tr alan adlarının yanı sıra yıl içerisinde Türk Ticaret Bankası unvanı olarak kullanılabilecek com/com.tr /net bağlantılı muhtelif alan adları da satın alınmıştır.

Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin, 01.01.2018 – 31.12.2018 tarihleri arasındaki faaliyetlerini aşağıdaki başlıklarda Sayın Genel Kurulun bilgisine sunarız:

I – Mali Durum

Yurtiçi bankalarda değerlendirilen TL ve YP nakit değerler toplamı 31.12.2017 tarihi itibarıyla 193.958.553,64TL. iken, 31.12.2018 tarihi itibarıyla bu tutar 211.016.476,03TL'ye yükselmiştir. Bilançoda Bankalar-Yurtiçi Bankalar Hesabının 31.12.2018 tarihi itibarıyla ayrıntısı aşağıda yer almaktadır.

	Tutar (TL)	Faiz Oranı (%)	Gün	Vade Sonu
Halk Bankası İstanbul Kurumsal Şubesi	48.550.000,00	16,7020	42	09.01.2019
T.Vakıflar Bankası Avrupa Kurumsal Merkez Şb.	4.347.093,19	16,7440	42	15.01.2019
Ziraat Bankası Bahçekapı Şubesi	12.448.165,75	16,7930	42	21.01.2019
Halk Bankası İstanbul Kurumsal	83.120.960,51	16,7930	41	23.01.2019
Halk Bankası İstanbul Kurumsal Şubesi	45.700.000,00	16,1600	32	29.01.2019
Vakıf Katılım Merkez Şubesi	15.216.144,59	16,2000	42	30.01.2019

	Tutar (YP)	Faiz Oranı (%)	Gün	Vade Sonu
T.Vakıflar Bankası Avrupa Kurumsal Merkez Şb EUR	69.350,56	1,80	42	07.01.2019
T.Vakıflar Bankası Avrupa Kurumsal Merkez Şb. USD	155.415,40	3,75	42	07.01.2019

T.Vakıflar Bankası Avrupa Kurumsal Merkez Şb..	381.715,03		O/N	
T.Vakıflar Bankası Avrupa Kurumsal Merkez Şb.	12.110,05		Vadesiz	
Ziraat Bahçekapı Şb.	1.922,30		Vadesiz	
Garanti Bankası / Bahçekapı Şb.	2.694,55		Vadesiz	

İCMAL

Vakıf Katılım Bankası Merkez Şubesi	15.216.144,59 TL
T.C.Ziraat Bankası Bahçekapı Şubesi	12.450.088,05 TL
Halk Bankası İstanbul Kurumsal Şubesi	177.370.960,51 TL
T.Vakıflar Bankası Avrupa Kurumsal Şubesi	4.740.918,27 TL
Garanti Bankası Bahçekapı Ticari Şubesi	2.694,55 TL
TL HESAPLARIN TOPLAMI	209.780.805,97 TL
YP Hesapların TL Karşılığı	1.235.670,06 TL
GENEL TOPLAM	211.016.476,03 TL

	<u>31.12.2017</u> (TL)	<u>31.12.2018</u> (TL)
Toplam Aktifler(TL)	206.028.073,18	224.809.694,23
Banka Özkaynakları(TL) (dönem kârı dahil)	179.568.454,72	195.096.645,21
Dönem Net Kar (TL) (Kurumlar Vergisi Karşılığı Sonrası)	10.775.462,85	15.528.190,49

Bankalar, toplam aktifler ve özkaynaklar kaleminde bir önceki yıla göre artış nakit değerlerin vadeli mevduat hesaplarında değerlendirilmesinden kaynaklanmaktadır.

31.12.2017 ve 31.12.2018 dönemlerine ait Kar/Zarar Cetveli karşılaştırmalı olarak aşağıda yer almaktadır.

	31.12.2017 (TL)	31.12.2018
(+) Faiz Gelirleri	: 17.229.180,06	24.520.894,02
(+) Faiz Dışı Gelirler	: 462.974,44	715.804,92
(-) Faiz Dışı Giderler	: 3.964.326,82	4.896.019,52
Vergi öncesi Kar/Zarar	: 13.727.827,68	20.340.679,42
Vergi Provizyonu	: - 2.952.364,83	- 4.812.488,93
Net Kar	: 10.775.462,85	15.528.190,49

01.01.2018-31.12.2018 dönemi faaliyetleri sonucu 15.528.190,49-TL net dönem kârı oluşmuştur. Ancak 31.12.2018 tarihli bilançoda "Özkaynaklar" hesabında ilgili kalemlerde görüldüğü üzere; 583.513.888,74TL Geçmiş Yıl Kârları ve 1.029.002.683,30TL Geçmiş Yıl Zararları mevcut olduğundan, 31.12.2018 tarihi itibarıyla bilanço zararı 429.960.604,07TL'dir. Bu nedenle dağıtılabilir kâr bulunmamaktadır. Bu doğrultuda alınan Yönetim Kurulu kararı Genel Kurulun onayına sunulacaktır.

II – Krediler

a) Gayrinakdi Krediler

Bilanço Dışı Yükümlülükler "Garanti ve Kefaletler" hesabında izlenen Türk Parası Teminat Mektupları 31.12.2017 tarihi itibarıyla bakiyesi, 1814 adette toplam 923.223,19TL iken iadeler sonucu 31.12.2018 tarihi itibarıyla 1734 adette 913.686,53 TL'ye düşmüştür. Toplam teminat mektupları içinde Gümrüklere Hitaben Verilmiş Teminat Mektupları; 31.12.2018 tarihi itibarıyla 503 adette 285.913,42TL, olası tazmin bedeli olarak ayrılan karşılık tutarı 4.383.373.-TL dir.

Banka tarafından çeşitli Kurum ve Kuruluşlara hitaben verilmiş bulunan ve halen meriyette olan teminat mektuplarının iadesi hususundaki çalışmalarımız devam etmektedir.

b) İhracat Taahhüt Açıkları

Kredi dosyaları Banka nezdinde takip edilen firmalara ait kapatılmamış ihracat taahhüt açıkları 31.12.2018 tarihi itibarıyla 2 adet firma üzerinde toplam 2,5 Milyon USD dir. Ayrıca kredi dosyaları TMSF ye devir ve temlik edilen 41 adet firmanın toplam 40,7 Milyon USD ve 8,9 Milyon DEM tutarındaki kapatılmamış ihracat taahhüt açıklarının takibi de Banka tarafından yapılmaktadır. Taahhüt açıklarının kapatılması konusunda ilgili mercilerce verilen yazılı talimatlar, Banka tarafından takip edilmektedir. (Karşılıklar hesabında görüleceği üzere ihracat taahhüdü açık olan döviz kredileri ile ilgili Türk Ticaret Bankası A.Ş 'nin mükellef olduğu KKDF istisna tutarları ile ceza ve gecikme faizi karşılığı olarak 3.770.248,37TL karşılık ayrılmıştır.)

III- Banka Lehine Ve Aleyhine Açılmış Derdest Dava Ve Takip Dosyaları

31.12.2018 itibarıyla; Banka lehine ve aleyhine açılmış 245 adet dava dosyası, ana dosyası aciz vesikasına bağlanmış teminat senedi dosyası, teminat mektuplarına ait kredi dosyası ve benzer kredi dosyalarından oluşan 351 adet kredi dosyası ile birlikte toplam 596 adet dosya mevcuttur. 2018 yılında yasal takip ve dava dosyaları ile ipotek fek ve rehin kaldırılması işlemlerinden anapara, faiz ve muhtelif masraf bazında toplam 177.302,75 TL tahsilat yapılmıştır.

IV – Bağlı Ortaklık,İştirak ve Bağlı Menkul Kıymetler

Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Bağlı Menkul Kıymetlerin net defter değeri, 31.12.2018 tarihi itibarıyla 5.736.783,29 TL dir. 31.12.2018 tarihi itibarıyla İştirakler Portföyümüz aşağıda yer almaktadır.

	Defter Değeri (TL)	Hisse Oranı (%)
Bağlı Ortaklıklar :		
Tasfiye Halinde Ticaret Factoring Hizmetleri AŞ	2.849.868,11	60,00
İştirakler:		
Çeştaş Çukurova Elektrik San.ve Tic.AŞ	1.929.588,04	10,00
Bağlı Menkul Kıymetler:	957.327,14	
T.İş Bankası AŞ(kesir makbuzu)	69,79.-	0.0
Tüstaş Sınai Tesisler AŞ	957.257,35	1.67

Tasfiye Halindeki İştirak:**Tasfiye Halinde Ticaret Factoring Hizmetleri A.Ş.**

Şirketin 29.11.2005 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında; Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun(TMSF), 28.07.2005 tarihli kararı doğrultusunda, 31.03.2002 tarihi itibarıyla 44.755.245 USD ve 16.432.257 DEM tutarındaki Tasfiye Masasına kayıtlı TMSF alacağına karşılık, Şirket'in aktifinde kayıtlı bulunan ve Factoring işlemlerinden kaynaklanan, kanuni takibe intikal etmiş tüm alacakları, Şirketin tek alacaklısı durumunda olan TMSF'ye 1.-TL iz bedelle ve kesin temlik yoluyla devir ve temlik edilmiş olup, Şirketin tasfiye çalışmaları devam etmektedir.31.12.2018 tarihi itibarıyla Şirketin, bilançosunun pasifinde kayıtlı TMSF'ye olan anapara borç 12.956.732,89.-USD (68.164.076,06 TL karşılığı) ve faiz 31.264.944,50.-USD (164.481.746,52TL karşılığı) borç bakiyesi bulunmaktadır.

V –Sabit Kıymetler

31.12.2018 tarihi itibarı ile bir önceki yıla göre sabit kıymetlerin net defter değerine ilişkin ayrıntılar aşağıdaki gibidir.

	Net Defter Değeri (TL)	
	31.12.2017	31.12.2018
1-Menkuller (*)	: 2.292.210,57	2.236.298,76
2-Gayrimenkuller	: 303.406,34	295.185,53
(Maliye Hazinesi ile hisseli Adapazarı eski şube binası ve Ankara Takas Odası)		
3-Elden Çıkarılacak Kıymetler	: 201.059,37	201.059,37
(Kredi borçlularından edinilen(12adet)		
Toplam	: 2.796.676,28	2.732.543,66

(*) **Menkuller hesabında:** 1- 31.12.2018 tarihi itibarıyla hesabın 2.083.244,63TL'lık kısmını Katılım Bankacılığına uygun Temel Bankacılık Sistemi Yazılımı Uygulaması ile ilgili Sab International firmasından satın alınan lisans programı ve bu programın katılım bankacılığı mevzuatına uygun hale getirilmesi , uyarlanması , banka bilgisayar ortamının kurulumu,donanım ve veri tabanı lisanslarının temin edilmesi,gerekli eğitimlerin verilmesi, destek hizmetleri dahil tüm proje koordinasyon hizmetlerini sağlayacak Yaz Bilgi Sistemleri ve Tic.A.Ş.' ne önceki yıllarda

yapılan ödemeleri içermekte olup, bilançoda Menkuller- Gayri Maddi Menkuller hesabında yer almaktadır.

2- 2018/Aralık ayı içerisinde yönetim kurulu-üst yönetim makamına tahsis edilmek üzere 155.000TL bedelle araç satın alınmıştır.

VI- Diğer Aktifler

31.12.2018 tarihi itibarıyla hesabın bakiyesi 3.240.455,39 TL olup, bu tutarın 3.004.016,50.-TL'lık kısmını Vergi Dairesine ödenen geçici vergi tutarı, 96.302.-TL'lık kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilen kredi dosyaları için Banka'ca dosyalarla ilgili yapılan masrafları, diğer kalan bakiye ise davası devam eden dosyalar için yapılan masrafları ve peşin ödenmiş giderleri içermektedir.

VII- Muhtelif Borçlar

31.12.2018 tarihi itibarıyla bu hesapta izlenen 1.489.647,26 TL'lik bakiyenin, önemli bir bölümünü " Alınan Nakdi Teminatlar " hesabında izlenen 1.149.090,53 TL tutarındaki bakiye teşkil etmektedir. Söz konusu tutar, daha önceki yıllarda ve yıl içinde nakit karşılığına dönüşen teminat mektuplarının ve kredi ve alacaklara istinaden teminat olarak tutulan bloke paralardan oluşmaktadır. Teminatların çözülmesi ile birlikte ilgililere ödemeleri yapılmaktadır.

VIII- Karşılıklar

***KARŞILIKLAR kaleminde: "Vergi Karşılığı" kaleminde izlenen 4.812.488,93 TL, 2018 yılı kurumlar vergisi karşılığı,**

*** Diğer Karşılıklar hesabında izlenen 22.200.940,19 TL'nin ;**

- 4.383.373,00 TL' lik kısım Gümrüklere hitaben verilen ve karşılığı nakit olmayan Teminat Mektuplarının olası tazmin bedeli için,

- 2.849.868,11 TL'lik kısım Bağlı Ortaklıklar Diğer Mali İştirakler Hesabında bulunan Tasfiye Halinde Ticaret Factoring Hizmetleri A.Ş. için ayrılan % 100 karşılık ,

- 1.929.588,04 TL'lik kısım İştirakler Hesabında bulunan Çeştaş Çukurova Elektrik Sanayi ve Ticaret A.Ş. için ayrılan % 100 karşılık ,

- 957.257,35 TL'lik kısım Bağlı Menkul Kıymetler Hesabında bulunan Tüstaş Sınai Tesisleri A.Ş. ve 69,79 TL' lik Türkiye İş Bankası A.Ş. (Kesir makbuzu) için % 100 karşılık ,

- 3.770.248,37 TL'lik kısım İhracat Taahhüdü açık olan döviz kredileri ile ilgili Türk Ticaret Bankası A.Ş 'nin mükellef olduğu KKDF istisna tutarları ile ceza ve gecikme faizi karşılığı

- 8.310.535,53 TL'lik kısım 3. şahıslar ve Bankamız personeli tarafından açılan alacak davaları ve faizleri için ayrılan karşılık rakamıdır.

IX- Diğer Pasifler

31.12.2018 tarihi itibarıyla 308.234,87 TL olan hesabın bakiyesini ağırlıklı olarak, Bankanın mevduat kabul etme ve bankacılık yapma izninin kaldırılması nedeniyle (fili tasfiyeye başlanmadan önce) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmek üzere Ekim 2002 ayında şubelerden Genel Müdürlüğe devri yapılan; nakdi teminatlar, muhtelif blokerler ile üçüncü şahıslara ait hak ve alacaklar oluşturmakta olup, nakdi teminatlardan serbest kalanlar ile çözülen blokerler ilgili hesaplardan düşülmektedir.

X –Bilanço Dışı Yükümlülükler

- * **Garanti ve Kefaletler:** Raporumuzun Krediler-Gayrinakdi Krediler Bölümünde açıklanmıştır.
- * **Taahhütler:** Teminat mektuplarına ait kredi sözleşmelerinden,
- * **Diğer Yükümlülüklerin** çoğunluğu krediler ve teminat mektupları için alınan çek , senet, ipotek bedellerinden oluşmaktadır.
- * **Diğer Nazım Hesaplarının** çoğunluğu, kanuni takip dosyalarına ait kredi sözleşmeleri, riski kapanan takip dosya masrafları, dosyaların teminatı için alınan çek, senet, ipotek, kefalet ve benzerinden oluşmaktadır.

XI – Hukuki Statüyü İlgilendiren Dava ve Sonuçları

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun; tasfiye halindeki Türkbank'ın zarar üretmesinin sona ermesi, tasfiye bakiyesinin dağıtılmamış olması ve genel ekonomik konjonktürün bankanın yeniden ihyasına ve satışına uygun olması nedeniyle, yapılacak ilk Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 548. maddesinin 1. fıkrası hükümleri çerçevesinde tasfiyesinin kaldırılmasına ve bankacılık faaliyet izni almak üzere gerekli işlemlerin yapılmasına dair 11.04.2013 tarih ve 2013/101 sayılı kararının Türk Ticaret Bankası A.Ş.'ye bildirilmesine müteakip 28.05.2013 tarihinde yapılan Türk Ticaret Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul Toplantısında, tasfiyenin kaldırılmasına karar verilmesi üzerine Bankamız tarafından 14.03.2014 tarih, 120393 sayılı yazımız ile 17.03.2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) 'ya faaliyet izni almak için başvuruda bulunulmuştur.

BDDK'nın 08.07.2014 tarihli yazısı ile Bankanın faaliyet izni başvuru talebinin geri çevrilmesi üzerine Banka tarafından geri çevrilme yazısına ilişkin itirazları içerir dilekçe BDDK'ya sunulmuş olup, BDDK. tarafından ilgili dilekçeye 60 gün içerisinde cevap verilmediğinden süresinde Ankara 3. İdare Mahkemesi'nin 2014/1995 E. sayılı dosyasından BDDK'nın Bankanın faaliyet izni için yapmış olduğu başvuruyu ret işleminin iptali için dava açılmıştır. Ankara 3. İdare Mahkemesi'nin 29.12.2017 tarih, 2017/4094 karar sayılı ilamı ile; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun faaliyet izni için Bankanın yapmış olduğu başvuruyu ret işleminin iptaline karar verilmiş, ilgili karar Banka lehine kesinleşmiştir.

Bankanın faaliyet izni almasına yönelik çalışma ve planlamalar devam etmektedir.

2018 yılında Bankamız aleyhine açılan ve Bankanın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek önemli bir dava bulunmamaktadır.

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Rapor tarihi itibarıyla Bankanın faaliyetlerini, mali yapısını, ortakların ve üçüncü şahısların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan olay oluşmamıştır.

01.01.2018-31.12.2018 dönemini kapsayan Bilanço ve Kâr/Zarar Cetveli ile Yönetim Kurulunun 2018 yılı faaliyetine ilişkin Rapor'unu, Genel Kurulun bilgi ve onaylarına sunarken Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin en kısa sürede Türk bankacılık sektöründe yerini alması temennisiyle ana hissedar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ve diğer ortaklarımıza teşekkürlerimizi iletiriz.

Saygılarımızla,

Çağrı SEYFİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Nizamülmülk GÜNEŞ
Yönetim Kurulu Üyesi

Taner AYHAN
Yönetim Kurulu Üyesi

Hasan KARAHAN
Yönetim Kurulu Üyesi

Sezai UÇARMAK
Yönetim Kurulu Üyesi