



TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

01.01.2019 – 31.12.2019 DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

/

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş. Faaliyet Raporu:

1. Genel Bilgiler

Şirket Türü : Anonim Şirket
Mersis No : 0876-0054-2560-0014
Ticaret Sicil Memurluğu / No : İstanbul Ticaret Odası / 2883
KEP : turkticaretbankasi@hs01.kep.tr
Unvan : Türk Ticaret Bankası A.Ş.
Adres : Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi Ak Ofis Sit. C Blok No:8/2 Zemin Kat 34768 Ümraniye İstanbul
Sermaye :120.000.000 TL
Ödenmiş Sermaye :109.249.235,81 TL
Tescil Tarihi : 01.10.1919
Vergi Dairesi / No : Alemdağ / 8760054256
Sektör : Finans
İletişim: Telefon : +90 216 228 67 00 (9 Hat) Faks : +90 216 228 68 69 İnternet : www.turkticaretbankasi.com.tr

Şubesi bulunmamaktadır.

2. Sermaye Yapısı:

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

31 Aralık 2019 ve Faaliyet Raporu tarihi itibariyle hissedar yapısı ve ödenmiş sermayedeki hisse oranları aşağıda belirtilmiştir.

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

01.01.2019-31.12.2019 döneminde Sermaye ve Hissedar yapısında değişiklik olmamıştır.

3. Yönetim Kurulu

Faaliyet Raporumuz tarihi itibariyle 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 YK Başkanı/ BFB YK Üyesi/69 TMSF şirketinde YK Başkanı/3 TMSF şirketinde YK üyeliği
NİZAMÜLMÜLK GÜNEŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	Doktora Doç.Dr	19 yıl banka ve TMSF deneyimi	TMSF bağlı birçok firmada Y.K.Ü. ve Başkanlığı
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

* 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.

*İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğünce 15.08.2019 tarihinde tescil ve Türkiye Ticaret sicili gazetesinin 21.08.2019 tarih ve 9892 sayılı nüshasında neşr ve ilan edilen,20.06.2019 tarih ve 5100 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Hale GÜVEN'in aynı zamanda 3 Eylül 2019 tarihi itibarı ile Bankamızda Genel Müdür Vekili olarak atanmasına karar verilmiştir.

* 2019 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Üyelerine 03 04 2019 tarihli Genel Kurul kararı ile Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri için belirlenerek ödenen ücret/huzur hakkı ve ödenen ücretler toplamı 602.341 TL dir. Tahsis edilen araç kiralama ve benzin gideri dışında Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan aynı ve nakdi menfaat bulunmamaktadır.

*Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 14.02.2020 tarih ve 2020/69 sayılı kararıyla, Bankacılık faaliyet izni için 18.12.2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvuruda bulunan Banka'nın bankacılık mevzuatı ve diğer mevzuata uygun faaliyette bulunabilmesi, yasal ve finansal raporların mevzuata uygun oluşturulabilmesi, bilgi sisteminin verimli ve yasal ihtiyaçlara uygun şekilde kullanılabilmesini teminen;

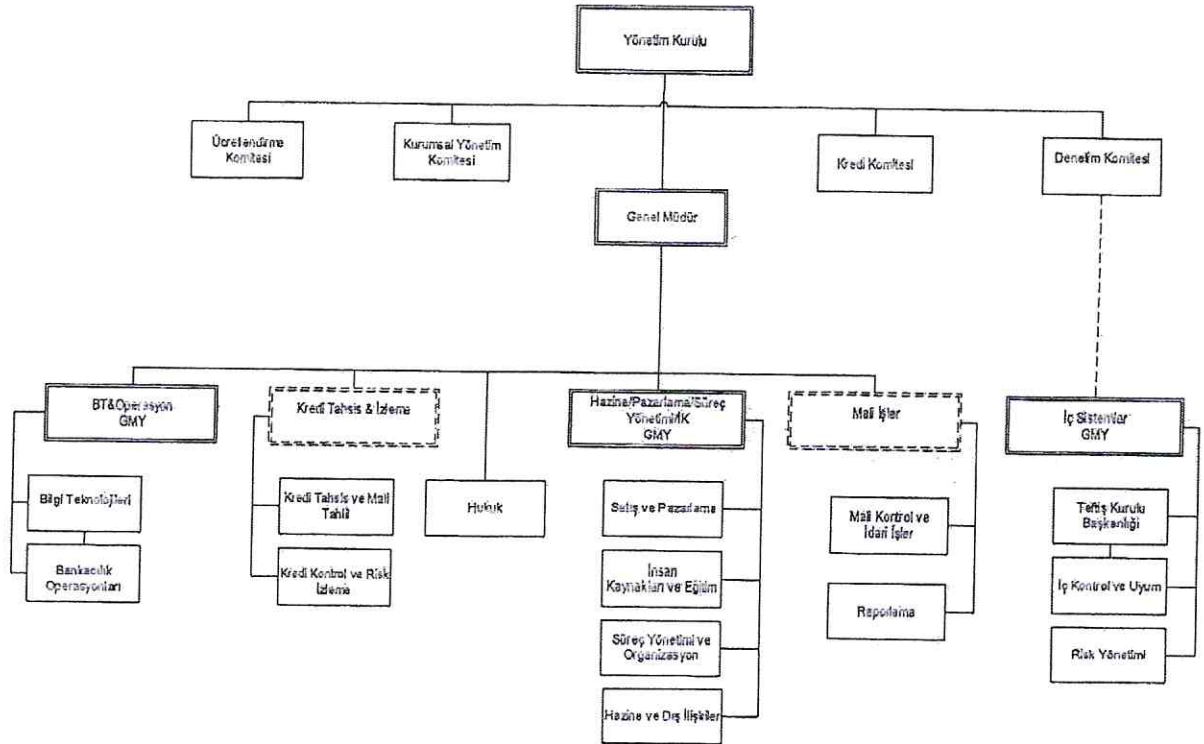
-Bankamızın bilançosunda yer alan geçmişe ait varlık, alacak, borç, hizmetin, teminat mektubu, bilgi sistemleri ve arşivin Birleşik Fon Bankası A.Ş.'ye devredilmesine,
-Devre ilişkin gerçekleştirilecek işlemler ile bu kapsamda imzalanacak protokoller ile ilgili olarak Banka Yönetim Kurul'una yetki verilmesine karar verilmiştir.

Bankamız tarafından TMSF Fon Kurulu kararı doğrultusunda Birleşik Fon Bankası A.Ş.'ye belirtilen devirler 2020 yılında hesaben yapılmıştır.

4. İnsan Kaynakları:

Bankamız faaliyet izni almaya yönelik çalışmaları kapsamında organizasyon şemasının oluşturulması ve buna bağlı olarak kadro alımı 2019 yılı önemli faaliyetlerindendir.

Organizasyon şeması:



Ünvana göre personel sayısı:

Ünvan	31.12.2018	31.12.2019
Genel Müdür	1	1
Genel Müdür Yardımcısı		3
Müdür		11
Teftiş Kurulu Başkanı		1
Müdür Yardımcısı	2	14
Müfettiş		1
Uzman		4
Yönetici Asistanı	1	1
Avukat	2	2
Memur	10	8
Toplam	16	46

5. Mali Danışmanlık ve Denetim:

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

Bağımsız Denetim: Bankamız Bağımsız Denetime tabi olmadığından 01.01.2019-31.12.2019 hesap dönemi denetimi, bağımsız denetim firmasına yaptırılmamıştır.

2020 yılı için, faaliyet iznine bağlı olarak denetim firması seçimi genel kurulumuzun 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.

6. Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı:

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 Gazetesi'nde 24.06.2013 tarihinde ilan edilmiştir.

2019 yılında Türk Ticaret Bankası AŞ'nin faaliyet izni almasına yönelik çalışmalar yapılmıştır. Bu çalışmaların ana başlıkları aşağıdaki gibidir:

- ✓ Bankacılık faaliyet izninin alınmasına yönelik proje ekibinin kurulması ve projenin başlatılması
- ✓ Bu proje kapsamında bankacılık sisteminin satın alınması ve çalışır duruma getirilmesi
- ✓ Alt yapıya uygun olarak ürün setlerinin oluşturulması ve ürün fazlarının belirlenmesi
- ✓ Yeni genel müdürlük binasının tadilatı ve taşınması
- ✓ Proje kapsamında teknik altyapı geliştirmeler ile birlikte politika, prosedür, yönetmelik, iş akışları ve görev tanımlarının oluşturulması
- ✓ Banka organizasyon şemasının güncellenmesi
- ✓ Yönetim Kurulu ve banka içi komitelerin kurulması
- ✓ Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci" hakkındaki Yönetmelik hükümleri ile uyumlu olacak şekilde Bankamızda Yönetim Kurulu adına Bankanın maruz kaldığı risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla Denetim Komitesine bağlı iç sistemler organizasyonunun oluşturulması
- ✓ Bankacılık faaliyet izni almak için gerekli ve banka faaliyetlerinde kullanılacak sözleşme, bilgi formu türü dokümantasyonun hazırlanması
- ✓ Gerekli eğitim faaliyetlerinin yapılması
- ✓ Kurumsal kimlik çalışmalarının tamamlanması, yeni web sitesinin bankacılık yapısına uygun hale getirilmesi, Banka içi "Türk Ticaret Bankası Talep Yönetim Sistemi" nin kurulması
- ✓ İş birimlerinin stratejik iş planların hazırlanması
- ✓ Hazırlanmış olan stratejik planlar dâhilinde bankacılık faaliyetlerinin yürütebileceği sistemlerin, uygulamaların, donanımların, iletişim cihazlarının, güvenlik ürünlerinin araştırmaların yapılması, piyasada kabul gören firmalarla görüşülmesi, maliyet değerlendirmelerinin büyük bir hassasiyet ile yapılması, "Satın Alma Komitesi" kararları sonrasında Yönetim Kurulu onaylarıyla proje adımlarının tamamlanması,
- ✓ Türk Ticaret Bankası A.Ş 'nin 5 yıllık strateji planının oluşturulması
- ✓ Ulusal ve uluslararası piyasa verisi sağlayıcı kuruluşlarla toplantıların yapılması ve veri sağlayıcıların belirlenmesi
- ✓ Yasal rapor setinin hazırlanması kapsamında veri mimarisi ve raporlama alt yapısına yönelik çalışmaların yürütülmesi. Ayrıca, aktif pasif komitesi ve yönetim bilgi rapor setlerine yönelik ön çalışmaların başlatılması
- ✓ Olağan üstü durum ve iş sürekliliği planlarının uygulanması

Banka'nın faaliyet izni almasına yönelik çalışmalar sonrası Banka'ya faaliyet izni verilmesi ve Merkez Şube açılmasına yönelik BDDK'ya 18.12.2019 tarihinde resmi başvuruda bulunulmuştur.

I – Mali Durum

– Mali Durum

Yurtiçi bankalarda değerlendirilen TP ve YP nakit değerler toplamı 31.12.2018 tarihi itibarıyla 211.016.476,03TL iken, bu tutar 31.12.2019 tarihi itibarıyla 219.546.950,78 TL olarak gerçekleşmiştir.

Bilançodaki Bankalar-Yurtiçi Bankalar Hesabının 31.12.2019 tarihi itibarıyla ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir.

Vadesiz Mevduat

Banka/Şube	Döviz	Kur	Tutar	TL Karşılığı
Vakıflar Bankası/Avrupa Kurumsal	TRY	1,0000	57.822,14	57.822,14
Ziraat Bankası/Bahçekapı	TRY	1,0000	4.317,04	4.317,04
Garanti Bankası/Bahçekapı	TRY	1,0000	1.575,35	1.575,35
Toplam				63.714,53

Vadeli Mevduat

Banka/Şube	Döviz	Kur	Tutar	TL Karşılığı	Faiz Or. (%)	Gün Sayısı	Vade Sonu
Halk Bankası/İstanbul Kurumsal	TRY	1,0000	46.879.791,62	46.879.791,62	7,6245	41	27.01.2020
Vakıf Katılım/Merkez	TRY	1,0000	14.994.476,49	14.994.476,49	7,4600	35	28.01.2020
Halk Bankası/İstanbul Kurumsal	TRY	1,0000	48.000.000,00	48.000.000,00	6,9940	35	03.02.2020
Vakıflar Bankası/Avrupa Kurumsal	TRY	1,0000	4.986.298,96	4.986.298,96	7,9400	40	13.01.2020
Ziraat Bankası/Bahçekapı	TRY	1,0000	11.799.104,61	11.799.104,61	7,6400	40	21.01.2020
Halk Bankası İstanbul Kurumsal	TRY	1,0000	90.000.000,00	90.000.000,00	7,9430	35	06.01.2020
Vakıflar Bankası/Avrupa Kurumsal	TRY	1,0000	1.400.579,41	1.400.579,41	O/N		
Vakıflar Bankası/Avrupa Kurumsal	EUR	6,6506	70.222,67	467.022,89	0,2000	40	27.01.2020
Vakıflar Bankası/Avrupa Kurumsal	USD	5,9402	160.930,99	955.962,27	2,3000	40	27.01.2020
Toplam				219.483.236,25			

Toplam Mevduat (Bankalara Göre İcmal)

Banka/Şube	TL Karşılığı
Vakıf Katılım/Merkez	14.994.476,49
Vakıflar Bankası/Avrupa Kurumsal	7.867.685,67
Halk Bankası/İstanbul Kurumsal	184.879.791,62
Ziraat Bankası/Bahçekapı	11.803.421,65
Garanti Bankası/Bahçekapı	1.575,35
Toplam	219.546.950,78

	31.12.2018 (TL)	31.12.2019 (TL)
Toplam Aktifler	224.809.694,23	233.017.912,29
Öz Kaynaklar (Dönem Karı Dahil)	195.096.645,21	207.654.371,39
Dönem Net Karı (Kurumlar Vergisi Karşılığı Sonrası)	15.528.190,49	12.557.726,18

Bankalar, Toplam Aktifler ve Özkaynaklar kaleminde bir önceki yıla göre meydana gelen artış nakit değerlerin vadeli mevduat hesaplarında değerlendirilmesinden kaynaklanmaktadır.

31.12.2018 ve 31.12.2019 dönemlerine ait Kar/Zarar Cetveli karşılaştırmalı olarak aşağıda yer almaktadır.

	31.12.2018 (TL)	31.12.2019 (TL)
Faiz Gelirleri (+)	24.520.894,02	28.165.725,84
Faiz Dışı Gelirler (+)	715.804,92	295.380,74
Faiz Dışı Giderler (-)	-4.896.019,52	-12.206.427,86
Vergi Öncesi Kar/Zarar	20.340.679,42	16.254.678,72
Vergi Provizyonu (-)	-4.812.488,93	-3.696.952,56
Net Kar	15.528.190,49	12.557.726,16

01.01.2019-31.12.2019 dönemi faaliyetleri sonucu 12.557.726,16-TL net dönem kârı oluşmuştur. Ancak 31.12.2019 tarihli bilançoda "Öz kaynaklar" hesabında ilgili kalemlerde görüldüğü üzere; 599.042.079,23 TL Geçmiş Yıl Kârları ve 1.029.002.683,30 TL Geçmiş Yıl Zararları mevcut olduğundan, 31.12.2019 tarihi itibarıyla bilanço zararı 417.402.877,91 TL'dir. Bu nedenle dağıtılabilir kâr bulunmamaktadır. Bu doğrultuda alınan Yönetim Kurulu kararı Genel Kurulun onayına sunulacaktır.

II – Krediler

a) Gayri Nakdi Krediler

Bilanço Dışı Yükümlülükler "Garanti ve Kefaletler" hesabında izlenen Türk Parası Teminat Mektupları 31.12.2018 tarihi itibarıyla bakiyesi, 1.734 adette toplam 913.686,53 TL iken iadeler sonucu 31.12.2019 tarihi itibarıyla 1.640 adette 891.379,94 TL'ye düşmüştür. Toplam teminat mektupları içinde "Gümrüklere Hitaben Verilmiş Teminat Mektupları"; 31.12.2019 tarihi itibarıyla 477 adette 281.252,58TL ve 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 31.12.2019 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 – 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. 31.12.2019 tarihi itibarıyla İştirakler Portföyümüz aşağıda yer almaktadır.

	Defter Değeri (TL)	Hisse Oranı (%)
Bağlı Ortaklıklar	2.849.868,11	
Tasfiye Halinde Ticaret Faktoring Hizmetleri AŞ	2.849.868,11	60,00
İştirakler	1.929.588,04	
Çestaş Çukurova Elektrik San.ve Tic. A.Ş.	1.929.588,04	10,00
Bağlı Menkul Kıymetler	957.327,14	
T. İş Bankası A.Ş. Kesir Makbuzu	69,79	0,00
Tüstaş Sınai Tesisler A.Ş.	957.257,35	1,67
Toplam	5.736.783,29	

Tasfiye Halindeki İştirak:

Tasfiye Halinde Ticaret Faktoring 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 Faktoring 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. 31.12.2019 tarihi itibarıyla Şirketin, bilançosunun pasifinde kayıtlı TMSF'ye olan anapara borç 12.956.732,89 USD (76.965.584,71 TL karşılığı) ve faiz 31.804.774,34.-USD (188.926.720,53 TL karşılığı) borç bakiyesi bulunmaktadır.

IV –Sabit Kıymetler

31.12.2019 tarihi itibarı ile bir önceki yıla göre sabit kıymetlerin net defter değerine ilişkin ayrıntılar aşağıdaki gibidir.

	Net Defter Değeri	
	31.12.2018 (TL)	31.12.2019 (TL)
1-Menkuller (*)	2.236.298,76	5.497.833,10
2-Gayrimenkuller (T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Hisseli Adapazarı Şubesi Eski Binası ile Ankara Takas Odası Hissesi)	295.185,53	286.964,74
3-Özel Maliyet Bedelleri	0,00	452.937,24
4-Elden Çıkarılacak Kıymetler (Kredi Borçlularından Edinilen 12 Adet Gayrimenkul)	201.059,37	201.059,37
Toplam	2.732.543,66	6.438.794,45

V- Diğer Aktifler

31.12.2019 tarihi itibarıyla hesabın bakiyesi 433.338,50 TL olup; bu tutarın 174.595,00 TL'lık kısmını Vergi Dairesine ödenen geçici vergi tutarı, 96.302,00 TL'lık kısmını Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilen kredi dosyaları için Bankaca dosyalarla ilgili yapılan masrafları, kalan bakiyeyi ise davası devam eden dosyalar için yapılan masrafları ve peşin ödenmiş giderleri içermektedir.

VI- Muhtelif Borçlar

31.12.2019 tarihi itibarıyla bu hesapta izlenen 1.526.271,68 TL'lik bakiyenin, önemli bir bölümünü "Alınan Nakdi Teminatlar" hesabında izlenen 1.224.190,24 TL tutarındaki bakiye teşkil etmektedir. Söz konusu tutar, daha önceki yıllarda ve yıl içinde nakde dönüşen teminat mektuplarının ve kredi ve alacaklara istinaden teminat olarak tutulan bloke paralardan oluşmaktadır. Teminatların çözülmesi ile birlikte ilgililere ödemeleri yapılmaktadır.

VII- Karşılıklar

Diğer Karşılıklar hesabında izlenen **21.926.941,49 TL'nin;**

- **4.383.373,00 TL'lik** kısmı Gümrüklere Hitaben Verilen ve Karşılığı Nakit Olmayan Teminat Mektuplarının olası tazmin bedelini,
- **2.849.868,11 TL'lik** kısmı Bağlı Ortaklıklar Diğer Mali İştirakler Hesabında bulunan Tasfiye Halinde Ticaret Factoring Hizmetleri A.Ş. için ayrılan % 100 karşılık tutarını,
- **1.929.588,04 TL'lik** kısmı İştirakler Hesabında bulunan Çestaş Çukurova Elektrik Sanayi ve Ticaret A.Ş. için ayrılan % 100 karşılık tutarını,
- **957.257,35 TL'lik** kısmı Bağlı Menkul Kıymetler Hesabında bulunan Tüstaş Sınai Tesisleri A.Ş. ve **69,79 TL'lik** Türkiye İş Bankası A.Ş. Kesir Makbuzu için ayrılan % 100 karşılık tutarını,
- **3.770.248,37 TL'lik** kısmı İhracat Taahhüdü açık olan döviz kredileri ile ilgili Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin mükellef olduğu KKDF istisna tutarları ile ceza ve gecikme faizi karşılığını,
- **8.036.536,83 TL'lik** kısmı 3. şahıslar ve Bankamız personeli tarafından açılan alacak davaları ve faizleri için ayrılan karşılığını

oluşturmaktadır.

VIII- Diğer Pasifler

31.12.2019 tarihi itibarıyla 256.392,55 TL olan hesabın bakiyesini ağırlıklı olarak, Bankanın mevduat kabul etme ve bankacılık yapma izninin kaldırılması nedeniyle (fiili tasfiyeye başlanmadan önce) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmek üzere Ekim 2002 ayında şubelerden Genel Müdürlüğe devri yapılan; nakdi teminatlar, muhtelif blokeler ile üçüncü şahıslara ait hak ve alacaklar oluşturmakta olup nakdi teminatlardan serbest kalanlar ile çözülen blokeler ilgili hesaplardan indirilmektedir.

IX- Bilanço Dışı Yükümlülükler

- **Garanti ve kefaletler**, Krediler-Gayrinakdi Krediler Bölümünde açıklanmıştır.
- **Taahhütler**, Teminat mektuplarına ait kredi sözleşmelerinden oluşmaktadır.
- **Diğer yükümlülükler**, krediler ve teminat mektupları için alınan çek, senet ve ipotek bedellerinden oluşmaktadır.

Diğer nazım hesaplar, kanuni takip dosyalarına ait kredi sözleşmeleri, riski kapanan takip dosya masrafları, dosyaların teminatı için alınan çek, senet, ipotek, kefalet ve benzerinden oluşmaktadır.

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

31.12.2019 itibarıyla; Banka lehine ve aleyhine açılmış 225 adet dava dosyası, ana dosyası aciz vesikasına bağlanmış teminat senedi dosyası, teminat mektuplarına ait kredi dosyası ve benzer kredi dosyalarından oluşan 344 adet kredi dosyası ile birlikte toplam 569 adet dosya mevcuttur. 2019 yılında yasal takip ve dava dosyaları ile ipotek fek ve rehin kaldırılması işlemlerinden anapara, faiz ve muhtelif masraf bazında toplam 185.239,01. TL tahsilat yapılmıştır.

Hukuki Statüyü İlgilendiren Dava ve Sonuçları

Bankamız aleyhine Türk Ticaret Bankası Munzam Sosyal Güvenlik Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı tarafından İstanbul 36. İcra Müdürlüğü'nün 2018/43572 E. sayılı dosyasından 3.168.695,56.-TL. asıl alacak, 96.493,29.-TL. işlemiş faiz olmak üzere toplam 3.265.188,82.-TL. Vakıf yönetim gideri alacağı adı altında alacak, icra gideri, vekalet ücreti ve takip tarihinden itibaren asıl alacağa işleyecek %19,50 avans faizi ile tahsili istemiyle icra takibi başlatılmıştır. Banka tarafından icra takibine itiraz edilmesi ile takip durmuştur. Munzam Vakıf tarafından İstanbul 18. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2019/408 E. sayılı dosyasından İstanbul 36. İcra Müdürlüğü'nün 2018/43572 E. sayılı dosyası üzerinden gönderilen ödeme emrine Bankanın yapmış olduğu itirazın iptali, takibin devamına karar verilmesi talebi ile itirazın iptali davası açılmış olup, dava derdesttir.

Aynı zamanda Banka tarafından 5411 sayılı Kanun'un ilgili maddelerine aykırı olarak Munzam Vakıf tarafından Banka aleyhine açılan yukarıda belirtilen İstanbul 36. İcra Müdürlüğü'nün 2018/43572 E. sayılı icra takibinin ve ödeme emrinin iptali talebiyle İstanbul 11. İcra Hukuk Mahkemesi'nin 2018/1374 E. sayılı dosyasından açılan dava da derdesttir.

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