



TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

01.01.2021 – 31.12.2021 DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş. FAALİYET 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 Sitesi C Blok No8/2 Zemin Kat 34768 Ümraniye İstanbul
Sermaye	109.249.236 TL
Ödenmiş Sermaye	109.249.236 TL
Tescil Tarihi	01.10.1919
Vergi Dairesi / No.	Alemdağ / 8760054256
Sektör	Finans
Telefon	+90 216 228 67 00 (9 Hat)
Faks	+90 216 228 68 69
İnternet	www.turkticaretbankasi.com.tr

Şubesi bulunmamaktadır.

2. Sermaye Yapısı:

Bankamızın nominal sermayesi 109.249.235.81 TL olup her biri 1 kuruş (0,01 TL) itibari değerde nama yazılı 10.924.923.581 adet paya bölünmüştür. 1 Kuruş itibari değerde her hisse sahibine bir oy hakkı verir.

31.12.2021 ve Faaliyet Raporu tarihi itibariyle hissedar yapısı ve ödenmiş sermayedeki hisse oranları aşağıda belirtilmiştir.

Hissedar	Pay (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	98.50	107.606
Diğer Hissedarlar	1.50	1.643
Toplam	100.00	109.249

01.01.2021-31.12.2021 döneminde Sermaye ve Hissedar yapısında değişiklik olmamıştır.

3. Yönetim Kurulu

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenimi	Göreve Atanmadan Önceki İş Deneyimi	Türk Ticaret Bankası A.Ş. Dışındaki Görevleri
Çağrı Seyfi	Yönetim Kurulu Başkanı	26.12.2014	Yüksek Lisans	13 yıl denetim, 2 yıl yöneticilik	TMSF'ye bağlı birçok firmada YK Başkanlığı ve YK Üyeliği
Nizamülmülk Güneş	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	Doktora Doçentlik	19 yıl banka ve TMSF	TMSF'ye bağlı birçok firmada YK Başkanlığı ve YK Üyeliği
Taner Ayhan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	17.12.2018	Yüksek Lisans	33 yıl bankacılık	
Sezai, Uçarmak	Yönetim Kurulu Üyesi	15.08.2012	Lisans	16 yıl denetim, 9 yıl bürokrasi	T.C. Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcısı
Asuman Aynur Abakay	Yönetim Kurulu Üyesi	02.04.2021	Lisans	3 yıl özel sektör (banka ve şirket) 19 yıl TMSF	TMSF'ye bağlı birçok firmada YK Üyeliği

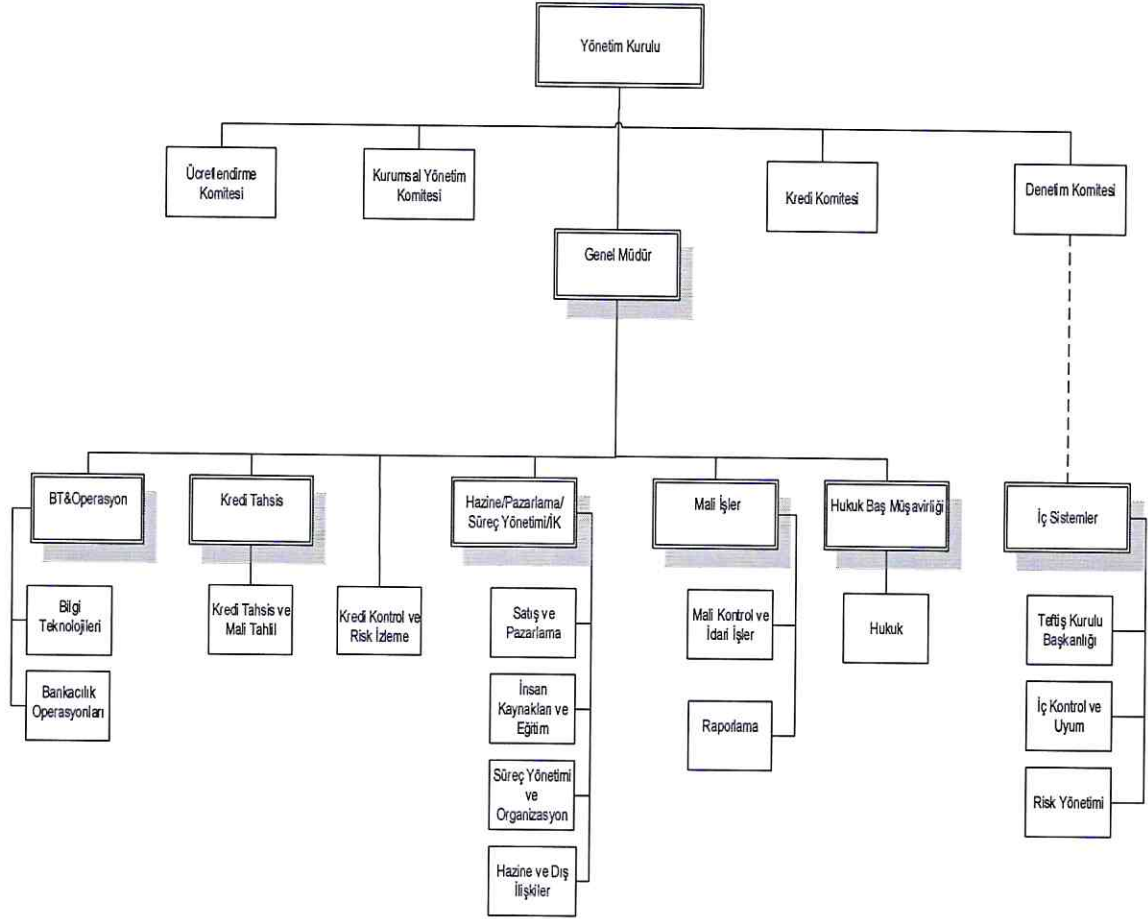
02.04.2021 tarihli Genel Kurul kararıyla, önceki Yönetim Kurulu Üyesi Hasan Karahan'ın yerine Asuman Aynur Abakay atanmıştır.

2021 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine ödenen ücret/huzur hakkı ve ödenen ücretler toplamı 111,232.68 TL'dir.

Tahsis edilen Bankamız aracı ile benzin gideri dışında Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan ayni ve nakdi menfaat bulunmamaktadır.

4. Organizasyon Şeması ve Personel Sayısı

Organizasyon Şeması



İnsan Kaynakları

Bölüm/Unvan	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Genel Müdür	1	1	1
Genel Müdür Yardımcısı	3	3	2
Satış ve Pazarlama	3	3	3
Hazine ve Dış İlişkiler	1	1	1
İnsan Kaynakları	2	2	2
Süreç Yönetimi ve Organizasyon	3	3	2
Bilgi Teknolojileri	6	4	4
Bankacılık Operasyonları	3	3	2
Raporlama	2	1	1
Kredi Tahsis	2	2	2
Kredi İzleme	1	1	1
Hukuk	3	3	4
Mali Kontrol ve idari işler	8	6	6
Teftiş Kurulu Başkanlığı	2	2	1
İç Kontrol ve Uyum	2	2	1
Risk Yönetimi	2	2	1
Asistan	1	1	1
Diğer	1	1	1
Toplam	46	41	36

5. Mali Danışmanlık ve Denetim:

Sözleşme kapsamında Ölçü Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'den vergi müşavirliği ve tam tasdik hizmeti alınmaktadır.

Bankamız 2021 yılında bağımsız denetime tabi olmadığından 01.01.2021-31.12.2021 hesap dönemi için bağımsız denetim yaptırılmamıştır.

Bankamız 2022 yılında bağımsız denetime tabi olduğundan, 2022 yılı bağımsız denetimi için seçilecek firma 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.

6. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

18.12.2019 tarihinde yapmış olduğumuz faaliyet izni başvurumuza istinaden, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 10uncu maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri İle Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 7nci maddesi kapsamında yapılan değerlendirme neticesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 04.11.2021 tarih ve 9895 sayılı Kararı ile Bankamıza faaliyet izni verilmiş ve bu husus 20.11.2021 tarih ve 31665 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmıştır.

2021 yılında da devam eden pandemi sürecinde Bankamız tarafından alınan ve sürdürülen önlemler aşağıda özetlenmiştir.

- Esnek çalışma ve birikmiş izinlerin kullandırılmasına yönelik planlamalar yapılmış ve 2021 yılı boyunca uygulanmıştır.
- Komite toplantıları da dâhil olmak üzere tüm toplantılar ve eğitimler uzaktan erişimle gerçekleştirilmiştir.
- Personel ve aile bireyleri ile Bankamız ofisine giriş yetkisi verilen Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş. personeli ve aile bireylerine ait Hayat Eve Sığar (HES) kodları Teftiş Kurulu Başkanlığımız tarafından günlük olarak kontrol edilmeye devam edilmiştir.
- HES kodu “Riskli” tanımı görülen Bankamız/ Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş. personelinin Bankamız ofisine giriş yetkileri “Riskli” tanımı sona erene kadar sınırlandırılmıştır.
- Bankamız ofisine giriş yetkisi verilen Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş. personelinin sayısı sınırlandırılmıştır.
- Bankamız ofisinde çalışan personel için serbest kıyafet uygulaması devam etmiştir. Bankamız ofisinde çalışan personele maske teminine devam edilmiştir.
- Bankamız ofisi düzenli olarak dezenfekte edilmiştir.
- İş güvenliği uzmanımızın yönlendirmeleriyle, sebil su uygulamasından kişiye özel su dağıtımına geçilmiştir.

2021 yılında gerçekleştirilen diğer faaliyetler ise aşağıda özetlenmiştir.

- Eğitim faaliyetleri büyük ölçüde kurum içi eğitimler şeklinde gerçekleşmiş olup bu kapsamda sağlanan toplam eğitim süresi kişi başına 43 saattir.
- Faaliyet izninin ardından, 2019 yılında hazırlanmasına başlanan ve 2020 yılının ilk çeyreğinde tamamlanan; politika, yönetmelik, prosedür, iş akışı ve görev tanımları ile kullanılacak sözleşmeler ve matbu formlar ilgili bölümler ve İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından gözden geçirilmiş ve mevzuata uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Faaliyet izninin alınmasıyla birlikte finansal faaliyet harcı ödemesi gerçekleştirilmiştir.
- Faaliyet izninden sonraki sistem çalışmaları kapsamında lisans ve donanım alımları yapılmıştır.
- Faaliyet izninin ardından ilgili tüm kurum ve kuruluşlara gerekli başvurular yapılmış olup bunlardan TBB üyelik süreci tamamlanmıştır.
- Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları düzenli olarak gerçekleştirilmiş ve bu sayede piyasalar ile rekabet düzeyi yakından takip edilmiştir.
- MASAK Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atamaları yapılmış, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Uyum Yönetmeliği” ve “Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Kurum Politikası” Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmıştır.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından İnsan Kaynakları, İç Kontrol ve Uyum ve Risk Yönetimi Bölümlerinin teftişi yapılmıştır.
- İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından Destek Hizmeti alınan firmaların denetimleri yapılmıştır.
- Tüm komiteler aktifleştirilmiştir.

- Arşiv yönetimi hizmetinin, Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetler A.Ş.'den alınmasına karar verilmiş olup öncesinde kullanılan arşiv binası boşaltılmıştır.
- Adapazarı'ndaki gayrimenkulümüzün müze olarak değerlendirilmesi konusunda 14.07.2020 tarihinde Bankamız ile Adapazarı Belediyesi arasında imzalanan protokol çerçevesinde müze çalışmaları devam etmektedir.
- Faaliyete geçiş ile ilgili iş planı hazırlanmış olup zaman planlaması aşağıdadır.

Süreç	Kas.21	Ara.21	Oca.22	Şub.2022	Mar.22	Nis.22	May.22
Başvuruların ve Kurulumların Tamamlanması							
Yazılım Geliştirmelerinin Tamamlanması							
Yazılım Testlerinin Tamamlanması							
Personel Eksikliklerinin Giderilmesi							
Faaliyete Geçilmesi							

7. Bilanço Açıklamaları

A. Aktifler

II-Bankalar

Yurtiçi bankalarda vadesiz ve vadeli hesaplarda tutulan mevduatların toplam tutarı 31.12.2021 tarihi itibarıyla 9.038.232 TL olup söz konusu bakiyenin mevduat cinsi ve bankalar itibarıyla ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir.

Banka/Şube (Vadesiz & O/N Mevduat)	Tutar (TL)			
Türkiye Emlâk Katılım Bankası / Mecidiyeköy	0			
Garanti Bankası / Bahçekapı	9.814			
Halk Bankası / İstanbul Kurumsal	1.088			
Vakıflar Bankası / Avrupa Kurumsal (O/N)	6.500.000			
Vakıflar Bankası / Avrupa Kurumsal	11.999			
Vakıf Katılım / Merkez	6.653			
Ziraat Bankası / Bahçekapı	8.679			
Toplam Vadesiz Mevduat	6.538.232			

Banka / Şube (Vadeli Mevduat)	Tutar (TL)	Faiz Oranı (%)	Gün Sayısı	Vade Sonu
Halk Bankası / İstanbul Kurumsal	0	0.00		
Halk Bankası / İstanbul Kurumsal	0	0.00		
Halk Bankası / İstanbul Kurumsal	0	0.00		
Vakıflar Bankası / Avrupa Kurumsal	2.500.000	15.21	35	25.01.2022
Vakıf Katılım / Merkez	0	0.00		
Ziraat Bankası / Bahçekapı	0	0.00		
Toplam Vadeli Mevduat	2.500.000			

Banka/Şube (İcmal)	Tutar (TL)			
Türkiye Emlâk Katılım Bankası / Mecidiyeköy	0			
Garanti Bankası / Bahçekapı	9.814			
Halk Bankası / İstanbul Kurumsal	1.088			
Vakıflar Bankası / Avrupa Kurumsal	9.011.999			
Vakıf Katılım / Merkez	6.653			
Ziraat Bankası / Bahçekapı	8.679			
Toplam Mevduat	9.038.232			

V-Menkul Değerler Cüzdanı

Bankamızın menkul değerler cüzdanındaki kıymetlerin ayrıntılarına aşağıda yer verilmiş olup söz konusu kıymetlerin 31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiyesi 203.423.274 TL olarak gerçekleşmiştir.

Menkul Kıymet İhraç Eden Kurum	Türü	ISIN	Faiz Oranı Türü	Tutar (TRY)
Halkbank	Finansman Bonosu	TRFTHAL22234	İskontolu	45.623.275
Vakıfbank	Finansman Bonosu	TRFVKFB22242	İskontolu	26.999.999
Vakıfbank	Finansman Bonosu	TRFVKFB62214	İskontolu	104.000.000
Vakıfbank	Finansman Bonosu	TRFVKFB22226	İskontolu	13.800.000
HMB.	Devlet Tahvili	TRT150622T19		13.000.000
Toplam				203.423.274

VIII-Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları

Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının 31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiyesi 2.929.425 TL olup söz konusu tutarın; 2.889.419 TL'lik kısmı vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlere ait faiz reeskontlarından, 40.006 TL'lik kısmı ise diğer gelir reeskontlarından oluşmaktadır.

XI-Muhtelif Alacaklar

Muhtelif alacakların 31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiyesi 631.038 TL olup söz konusu tutarın; 314.614 TL'lik kısmı Adapazarı Şubesi eski binasının müzeye dönüştürülmesi projesi çerçevesinde yapılan harcamalardan, 283.444 TL'lik kısmı peşin ödenen bilgi işlem bakım giderlerinden, 14.816 TL'lik kısmı peşin ödenen sigorta giderlerinden, kalan 18.164 TL'lik kısmı ise diğer muhtelif işlemlerden oluşmaktadır.

XV-Sabit Kıymetler

31.12.2021 tarihi itibarı ile bir önceki yıla göre sabit kıymetlerin net defter değerine ilişkin ayrıntılar aşağıdaki gibidir.

	Net Defter Değeri	
	31.12.2020 (TL)	31.12.2021 (TL)
1-Menkuller	1.087.716	817.663
2-Bilgisayar Yazılımları ve Lisansları	3.528.591	4.750.689
3-Gayrimenkuller (Adapazarı Belediyesi ile Hisseli Adapazarı Şubesi Eski Binası ile Ankara Takas Odası Hissesi)	8.484.193	8.308.504
4-Özel Maliyet Bedelleri	356.059	238.664
5-Elden Çıkarılacak Kıymetler (Kredi Borçlularından Edinilen 12 Adet Gayrimenkul)	1.281.045	1.211.045
Toplam	14.737.604	15.326.565

“Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller” arasında sınıflandırılan Manisa İli, Saruhanlı İlçesi, Halit Paşa Köyü, Köy İçi Mevkiindeki gayrimenkul 130.000 TL bedelle satılmış, satış bedelinden gayrimenkulün kayıtlı değeri olan 70.000 TL indirilmiş, kalan 60.000 TL'den satış işlemleri sırasında yapılan 4.080 TL tutarındaki masraflar indirilmiş ve geriye kalan 55.920 TL gelir kaydedilmiştir.

XVI- Diğer Aktifler

Diğer aktiflerin 31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiyesi 4.660.283 TL olup söz konusu tutarın; - 4.658.426 TL'lik kısmı peşin ödenen geçici kurumlar vergisinden, kalan 1.857 TL'lik kısmı ise diğer muhtelif işlemlerden oluşmaktadır.

B. Pasifler**VIII-Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler**

Ödenecek vergi, resim, harç ve primlerin 31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiyesi 1.876.379 TL olup söz konusu tutarın; 1.121.635 TL'lik kısmı 2021 yılı 4. dönem geçici kurumlar vergisinden, 555.642 TL'lik kısmı Gelir İdaresi Başkanlığı'na ödenecek diğer vergilerden, 199.102 TL'lik kısmı ise Sosyal Güvenlik Kurumu'na ödenecek sigorta primlerinden oluşmaktadır.

X- Muhtelif Borçlar

Muhtelif işlemlerden kaynaklanan muhtelif borçların 31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiyesi 1.826.427 TL olup söz konusu tutarın; 1.825.148 TL'lik kısmı satıcılara borçlardan, kalan 1.279 TL'lik kısmı ise diğer muhtelif işlemlerden oluşmaktadır.

XI- Karşılıklar

Bilançoda yer alan karşılıkların 31.12.2021 tarihi itibarıyla bakiyesi 7.088.097 TL olup söz konusu tutarın; 4.649.560 TL'lik kısmı kurumlar vergisi karşılığından, 2.438.537 TL'lik kısmı ise kıdem, ihbar ve izin karşılıklarından oluşmaktadır.

XIII-Özkaynaklar

31.12.2020 ve 31.12.2021 dönemlerine ait özet gelir tablolarına aşağıda yer verilmiştir.

	31.12.2020 (TL)	31.12.2021 (TL)
Faiz Gelirleri (+)	14.470.308	34.916.017
Faiz Giderleri (-)	0	0
Faiz Dışı Gelirler (+)	430.978	3.778.591
Faiz Dışı Giderler (-)	-21.083.522	-19.752.653
Vergi Öncesi Kar/Zarar	-6.182.236	18.941.955
Vergi Provizyonu	0	-4.649.560
Net Kar/Zarar	-6.182.236	14.292.396

01.01.2021-31.12.2021 döneminde 14.292.396 TL tutarında net kar gerçekleşmiştir.

31.12.2021 tarihli itibarıyla bilançoda "Özkaynaklar" başlığı altında; 611.599.805 TL tutarında "Geçmiş Yıl Kârları", 1.035.184.919 TL tutarında "Geçmiş Yıl Zararları" ve 14.292.396 TL tutarında "Dönem Karı" olmak üzere toplam 409.292.718 TL bilanço zararı mevcuttur. Bu itibarla da dağıtılabilir kâr bulunmamaktadır. Bu doğrultuda alınan Yönetim Kurulu kararı Genel Kurulun onayına sunulacaktır.

C. Bilanço Dışı Yükümlülükler**IV-Diğer Nazım Hesaplar**

Diğer nazım hesaplarda 31.12.2021 tarihi itibarıyla mevcut 216.401.276 TL tutarındaki bakiyenin; 216.359.897 TL'lik kısmı vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ait nominal tutarlardan, kalan 41.379 TL'lik kısmı ise diğer muhtelif kıymetlerden oluşmaktadır.

8. Bankanın Takip Ettiği Dava ve Takip Dosyaları

31.12.2021 tarihi itibarıyla Banka tarafından takip edilen 10 adet dosya mevcuttur.

Bankamız tarafından takip edilen dosyalar arasında yer alan Türk Ticaret Bankası Munzam Sosyal Güvenlik Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Munzam Vakıf") tarafından Banka aleyhine 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 3.265.188,85 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 devam ederken açılan dava Munzam Vakıf tarafından ıslah edilerek alacak davasına dönüştürülmüştür.

İşbu dava devam ederken Munzam Vakıf tarafından Banka aleyhine İstanbul Anadolu 12. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2021/214 E. sayılı dosyasından 2016, 2017, 2018 yıllarına ilişkin Vakıf yönetim gideri alacağı adı altında 4.378.951,99 TL. alacağın ticari avans faizi ile birlikte ödenmesi talepli alacak davası açılmıştır. İşbu davanın, İstanbul 18. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2019/408 E. sayılı dosyası ile birleştirilmesine karar verilmiştir. Her iki dosyanın birleştiği İstanbul 18. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2019/408 E. sayılı dosyası üzerinden yürütülen yargılamada 29.07.2021 tarihli Bilirkişi Heyet Raporu düzenlenmiş olup, ilgili rapor Banka lehinedir. İstanbul 18. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 14.10.2021 tarih, 2021/682 K. sayılı kararı ile görevsizlik kararı verilerek, dosyanın görevli Asliye Hukuk Mahkemesi'ne gönderilmesine karar verilmiştir. Karar yönünden istinaf kanun yoluna başvurulmuş olup, istinaf incelemesi yapılacaktır.

Aynı zamanda Banka tarafından 5411 sayılı Kanun'un ilgili maddelerine aykırı olarak Munzam Vakıf tarafından Banka aleyhine başlatılan 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 dava açılmıştır. Yapılan yargılama neticesinde Bankanın şikayetinin kabulüne, ilgili takibin iptaline karar verilmiştir. Munzam Vakıf tarafından istinaf kanun yoluna başvurulmuş olup, karar henüz kesinleşmemiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU