



TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

2022 YILI

FAALİYET RAPORU

Adres : Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, Ak Ofis C2
Blok, Giriş Kat, No:8/2 34768 Ümraniye İstanbul.
Telefon Numarası : +90 216 228 67 00 (9 hat)
Faks Numarası : +90 216 228 68 69
İnternet Sitesi Adresi : www.turkbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi : info@turkbank.com.tr

**TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN
01.01.2022-31.12.2022 FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN OLARAK
29 MART 2023 ÇARŞAMBA GÜNÜ SAAT 13:00'DE
BÜYÜKDERE CADDESİ NO: 143
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU BİNASI
14. KAT TOPLANTI SALONU ESENTEPE / ŞİŞLİ / İSTANBUL ADRESİNDE YAPILACAK
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ**

1. Açılış, Toplantı Başkanlığının oluşturulması ve Genel Kurul tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığına yetki verilmesi.
2. 2022 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi.
3. 2022 yılı Denetçi Raporunun okunması.
4. 2022 yılı Finansal Tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi.
6. 2022 yılı dönem karının kullanım şeklinin belirlenmesi.
7. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenen ücret/huzur haklarında 2022 Temmuz ayından itibaren geçerli olmak üzere yapılan değişikliklerin onaylanması.
8. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücret/huzur haklarının belirlenmesi.
9. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin tespiti.
10. Bağımsız Denetçi seçimi.
11. Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddelerine göre gerekli iznin verilmesi.

YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN YÖNETİM BEYANI

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır.

Çağrı SEYFİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Bedri EŞSİZ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Asuman Aynur ABAKAY
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Ömer KALAY
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

İsrafil AKAT
Mali Kontrol ve İdari İşler
Müdürü



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka'nın 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkındaki 7 Mart 2023 tarihli denetçi raporumuzda da belirtildiği üzere, Banka, 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak ilk kez hazırlamıştır. BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nı ilk kez uygulayacak şirketlerin TFRS 1 - Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması ("TFRS 1") standardında yer alan hükümler çerçevesinde geçiş uygulamasını yapması gerekmektedir. TFRS 1'e göre, TFRS'lerin ilk kez uygulandığı finansal tabloların sunulan tüm tablolar için karşılaştırmalı bilgiye yer verecek şekilde, en az üç bilançosunu, iki kar veya zarar tablosunu, iki kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunu, iki özkaynaklar değişim tablosunu, iki nakit akış tablosunu ve ilgili notları içermesi gerekmektedir. TFRS 1'in gerekliliklerinin aksine, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve ilgili notlar 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl ile karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. Bununla beraber 1 Ocak 2021 tarihli açılış konsolide olmayan bilançosu ve ilgili notlar da sunulmamıştır.



Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 7 Mart 2023 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.



5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Didem Demir Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mart 2023

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

1. HESAP DÖNEMİNE AIT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
2. BANKANIN TARİHSEL GELİŞİMİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE VARSA ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ
3. BANKANIN ORTAKLIK YAPISI, SERMAYESİNDE VE ORTAKLIK YAPISINDA HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER, NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN UNVANLARI VE PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
4. BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
5. YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜRÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE DÖNÜK BEKLENTİLERİ
6. PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
7. YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

İKİNCİ BÖLÜM YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ
2. DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ
3. YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLİ GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER
4. YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ İLE DİĞER KOMİTE ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMI
5. GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
6. İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
7. BANKANIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER
8. BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1. DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ
2. FİNANSAL TABLOLAR VE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
3. MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME
4. RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI
5. DERECELENDİRME KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİNE VE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA YETKİLENDİRİLECEK DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI
6. RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1. HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

VARLIKLAR (BİN TL)	238.635
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	147.727
Finansal Varlıklar (Net)	70.920
Duran Varlıklar	15.421
Diğer Varlıklar	4.567

YÜKÜMLÜLÜKLER (BİN TL)	238.635
Özkaynaklar	232.405
Karşılıklar	5.219
Diğer Yükümlülükler	1.011

ÖZKAYNAKLAR (BİN TL)	232.405
Ödenmiş Sermaye	109.249
Sermaye Yedekleri	-
Kâr Yedekleri	525.261
Yasal Yedekler	515.808
Diğer Kâr Yedekleri	9.453
Kâr veya Zarar	(402.105)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(409.293)
Dönem Net Kâr veya Zararı	7.188

2. BANKANIN TARİHSEL GELİŞİMİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE VARSA ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

Adapazarı İslam Ticaret Bankası, 9 Mart 1913 tarihinde Adapazarı'nda küçük sermaye sahipleri tarafından kurulan ilk milli bankadır.

Beş buçuk yıllık bir çalışmadan sonra Banka'nın yapısında bir değişikliğe gidilmiş ve unvanı Adapazarı İslam Ticaret Bankası Osmanlı Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın unvanı 15 Mayıs 1924 tarihinde Adapazarı İslam Ticaret Bankası Türk Anonim Şirketi, 29 Mart 1928 tarihinde de Adapazarı Türk Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Bankanın yönetim merkezi 25 Ekim 1934 tarihinde Ankara'ya taşınmış ve 31 Mart 1937 tarihinde unvanı Türk Ticaret Bankası A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

Yaşanan finansal kriz sürecinde mali bünyesinin zayıflaması nedeni ile Bankanın yönetimi 6 Kasım 1997 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devrolmuş ve 2001 yılında da bankacılık faaliyetleri sona ermiştir.

Banka, 2019 yılında yeniden faaliyete geçmek amacıyla çalışmalara başlamış ve 18.12.2019 tarih ve 133430 sayılı yazısıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izni başvurusunda bulunmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, yaptığı değerlendirmeler sonucunda 04 Kasım 2021 tarih ve 9895 sayılı kararıyla Banka'ya faaliyete izni vermiş ve ilgili karar 20 Kasım 2021 tarih 31665 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka, faaliyet iznini aldıktan sonra yaptığı ilave çalışmaları tamamlayarak Yönetim Kurulu'nun 27 Nisan 2022 tarih ve 5256 sayılı kararıyla 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir.

2022 yılı içinde Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

3. BANKANIN ORTAKLIK YAPISI, SERMAYESİNDE VE ORTAKLIK YAPISINDA HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER, NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN UNVANLARI VE PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2022 itibarıyla Bankanın ödenmiş sermayesi 109.249.235.81 TL olup her biri 1 kuruş (0,01 TL) itibari değerinde nama yazılı 10.924.923.581 adet paya bölünmüştür.

Bankanın sermayesinde ve ortaklık yapısında 2022 yılı içinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş % 98,50 oranındaki payıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'dur.

4. BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip olduğu pay bulunmamaktadır

5. YÖNETİM KURULU BAŞKANININ VE GENEL MÜDÜRÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE DÖNÜK BEKLENTİLERİ

Banka 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete başlamıştır.

Banka, yeniden faaliyete başlamasına ilişkin Yönetim Kurulu uyarınca şube açmaksızın ve aktif müşteri kabul etmeksizin 32 personel ile faaliyetini sürdürmektedir.

Bankanın varlıkları 238.635 bin TL olup bu tutarın % 30'una karşılık gelen 70.920 bin TL'lik kısmı yurtiçi bankalarda vadeli mevduatta, % 62'lik kısmına karşılık gelen 147.727 bin TL'lik kısmı ise vadeye kalan süresi bir yıldan kısa, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarda değerlendirilmektedir.

Bankanın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla % 127,99 olarak hesaplanmış ve oniki aylık dönemde net kârı 7.188 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,

Çağrı SEYFİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Ömer KALAY
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

6. PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın personel sayısı 32 kişidir.

Personelin eğitim durumuna ve cinsiyete göre dağılımına göre dağılımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eğitim	Sayı	(%)
Lisans Üstü	3	9
Lisans	24	75
Orta Öğretim	2	6
İlk Öğretim	3	9
Toplam	32	100

Cinsiyet	Sayı	(%)
Kadın	19	59
Erkek	13	41
Toplam	32	100

Banka, şube açmaksızın ve aktif müşteri kabul etmeksizin faaliyetlerini sürdürmektedir.

7. YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRMELERE İLŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ

Adı Soyadı	Unvanı	Öğrenim Durumu	Göreve Atanma Tarihi	Göreve Atanmadan Önceki İş Deneyimi
Yönetim Kurulu				
Çağrı SEYFİ	Başkan	Yüksek Lisans	26.12.2014	Denetim (13 Yıl) Yöneticilik (2 Yıl)
Dr. Ömer KALAV	Üye, GM	Doktora	11.03.2022	Bankacılık ve Finans (31 Yıl)
Asuman Aynur ABAKAY	Üye	Lisans	02.04.2021	TMSF (19 Yıl) Bankacılık ve Yöneticilik (3 Yıl)
Arzu PARTLAK	Üye	Yüksek Lisans	30.03.2022	TMSF (20 Yıl) Bankacılık ve Yöneticilik (6 Yıl)
Bedri EŞSİZ	Üye	Yüksek Lisans	30.03.2022	Hazine Müsteşarlığı ve BDDK (13 Yıl), Bankacılık ve Finans (14 Yıl) SMMM (3 Yıl)
Denetim Komitesi				
Bedri EŞSİZ	Başkan	Lisans	30.03.2022	Hazine Müsteşarlığı ve BDDK (13 Yıl), Bankacılık ve Finans (14 Yıl) SMMM (3 Yıl)
Asuman Aynur ABAKAY	Üye	Lisans	02.04.2021	TMSF (19 Yıl) Bankacılık ve Yöneticilik (3 Yıl)
Genel Müdür				
Dr. Ömer KALAV	GM	Doktora	11.03.2022	Bankacılık ve Finans (31 Yıl)
Genel Müdür Yardımcıları ve Denk Unvanlar				
Hale GÜVEN	GMY	Lisans	01.07.2019	Bankacılık (29 yıl)
Alper YÜKSEL	GMY	Yüksek Lisans	29.04.2022	Bankacılık (26 yıl) Banka Harici (4 yıl)
Hatice Gülay Akbaş DOĞAN	Baş Hukuk Müşaviri	Lisans	28.10.2021	Bankacılık (4 yıl) Banka Harici (24 yıl)
İç Kontrol ve Uyum Bölümü				
Gökalep Arslan	Müdür	Lisans	28.04.2022	Bankacılık (23 yıl), Banka Harici (1 yıl)
Risk Yönetimi Bölümü				
Güler Vural	Müdür	Lisans	28.04.2022	Bankacılık (25 yıl)

2. DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

Unvanı	: PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Görevi	: Denetçi
Seçildiği Genel Kurul	: 30.03.2022
Görev Süresi	: 1 Yıl
Vergi Kimlik No	: 1460022405

3. YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLİ GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Denetim Komitesi

Başkan : Bedri Eşsiz (Yönetim Kurulu Üyesi)
Üye : Asuman Aynur Abakay (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirir. Risk politikalarının oluşturulması, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla yöntemlerin belirlenmesi, uygun risk limitlerinin oluşturulması, oluşturulan tüm risk politikalarının yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadeli genel stratejisiyle bütünleştirilmesi ve izlenmesinden sorumludur. Denetim Komitesi bu kapsamda Yönetim Kurulu'nun İç Kontrol ve Yasal Uyum, Risk Yönetimi ve İç Denetim sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanmasına yönelik sorumluluklarını yerine getirmesinde yardımcı olur. Denetim Komitesi BDDK'nın "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te" belirtilen niteliklere haiz olan ve icrai görevi bulunmayan en az iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşur.

Denetim komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin bu Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, bu Kanun kapsamında ana ortaklık niteliğindeki kuruluşlarda, konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Komite toplantı konularını "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te" komiteye atanmış olan sorumluluklar kapsamında belirler.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Başkan : Çağrı Seyfi (Yönetim Kurulu Başkanı)
Üyeler : Dr. Ömer Kalav (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka üst yönetiminin Bankayı, belirlenmiş hedefler, Bankacılık Kanunu ve bunlara istinaden çıkarılan düzenlemeler ile diğer mevzuat, ana sözleşme, banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde sorumlu, adil, şeffaf ve hesap verebilir bir şekilde yönetimini sağlamak amacı ile faaliyet gösterir. Komitede, muhasebe, finans, denetim, hukuk, yönetim, vb. alanlarda deneyimli kişiler görevlendirilir. Gerek duyulduğunda Yönetim Kurulu üyesi olmayan, konusunda uzman kişilere de Komite' de görev verilebilir.

Kredi Komitesi

Başkan : Çağrı Seyfi (Yönetim Kurulu Başkanı)
Üyeler : Dr. Ömer Kalav (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)
Asuman Aynur Abakay (Yönetim Kurulu Üyesi)

Yönetim Kurulu tarafından komiteye devir edilen yetkiler çerçevesinde kredi tekliflerini, yasal mevzuat, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda değerlendirmek ve yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulumudur.

Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Komite, kendi yetkisi dâhilinde olanları sonuçlandırır, yetkisi üzerinde olup uygun bulduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar. Kredi Komitesi en az iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur. Kredi Komitesi, komite başkanının uygun gördüğü sıklıkta toplanır.

Ücretlendirme Komitesi

Başkan : Çağrı Seyfi (Yönetim Kurulu Başkanı)
Üyeler : Dr. Ömer Kalav (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)
Arzu Parlak (Yönetim Kurulu Üyesi)

Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikası oluşturmak ve ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi için faaliyet göstermektedir. Ücretlendirme Komitesi, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla icrai görevi bulunmayan en az iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşur.

Komite toplantı gündeminde; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında,

- Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamalar,
- Ücretlerin, Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumu,
- Bankanın ücretlendirme politikasını gözden geçirilmesi,

konuları yer alır.

4. YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ İLE DİĞER KOMİTE ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMI

Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile diğer komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları tamdır.

5. GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Banka, 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete başlamıştır.

Bankanın varlıkları 238.635 bin TL olup bu tutarın % 30'una karşılık gelen 70.920 bin TL'lik kısmı yurtiçi bankalarda vadeli mevduatta, % 62'lik kısmına karşılık gelen 147.727 bin TL'lik kısmı ise vadeye kalan süresi bir yıldan kısa, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarda değerlendirilmektedir.

Bankanın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla % 127,99 olarak hesaplanmış ve oniki aylık dönemde net kârı 7.188 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

6. İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka insan kaynakları uygulamalarını;

- İşe Alım Politikası
- Performans Yönetimi Politikası
- Kariyer Yönetimi Politikası
- Ücret Politikası
- Eğitim ve Gelişim Politikası
- Kurum İçi İletişim Politikası

başlıklarından meydana gelen "İnsan Kaynakları Politikası" dokümanına göre icra etmektedir.

7. BANKANIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş olan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun % 100 hissesine sahip olduğu Yaz Bilgi Sistemleri Ticaret A.Ş.'den; sistem yönetimi, veri merkezi beyaz alan kullanımı, destek hizmetleri alınmaktadır.

Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş olan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun % 100 hissesine sahip olduğu Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.'den ise arşiv yönetimi hizmeti alınmaktadır.

8. BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka, destek hizmetleri kapsamında;

- Yaz Bilgi Sistemleri Ticaret A.Ş.'den; sistem yönetimi, veri merkezi beyaz alan kullanımı ve destek hizmetleri,
- Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.'den ise arşiv yönetimi hizmeti

almaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1. DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

İç Kontrol Uyum Bölümü

İç Kontrol ve Uyum Bölümü; Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla; faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolünü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolünü ve uyum kontrollerini kapsayan iç kontrol faaliyetleri icra etmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, üst yönetime Banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamak amacıyla; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetlerini, yurt içi ve yurt dışı şube ve genel müdürlük birimleri dâhil diğer birimleri dönemsel ve riske dayalı olarak incelemek ve denetlemekte, eksiklik, hata ve suiistimalleri ortaya çıkarmakta, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmakta BDDK'ya ve Üst Yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğunu ve güvenilirliğini değerlendirmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü

Risk Yönetimi Bölümü, sisteminin amacı, bankanın 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 riskler ile bankanın dâhil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak amacıyla, maruz kalınan riskler ile bankanın dâhil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin; zamanında ve kapsamlı olarak tanımlanmasını, ölçümünü, izlenmesini, kontrolünü ve raporlanmasını kapsayan risk yönetimi faaliyetleri icra etmektedir.

2. FİNANSAL TABLOLAR VE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın özet finansal bilgilerine aşağıda yer verilmiştir.

VARLIKLAR (BİN TL)	238.635
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	147.727
Finansal Varlıklar (Net)	70.920
Duran Varlıklar	15.421
Diğer Varlıklar	4.567

YÜKÜMLÜLÜKLER (BİN TL)	238.635
Özkaynaklar	232.405
Karşılıklar	5.219
Diğer Yükümlülükler	1.011

ÖZKAYNAKLAR (BİN TL)	232.405
Ödenmiş Sermaye	109.249
Sermaye Yedekleri	-
Kâr Yedekleri	525.261
Yasal Yedekler	515.808
Diğer Kâr Yedekleri	9.453
Kâr veya Zarar	(402.105)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(409.293)
Dönem Net Kâr veya Zararı	7.188

Bankanın özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine Yönelik Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 225.912 bin TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 127,99'dur.

3. MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Bankanın varlıkları 238.635 bin TL olup bu tutarın % 30'una karşılık gelen 70.920 bin TL'lik kısmı yurtiçi bankalarda vadeli mevduatta, % 62'lik kısmına karşılık gelen 147.727 bin TL'lik kısmı ise vadeye kalan süresi bir yıldan kısa, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarda değerlendirilmektedir.

4. RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI

Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine temel teşkil etmektedir.

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dâhili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metot kullanılmaktadır.

Banka yabancı para pozisyon dolayısıyla da kur riski almamaktadır.

Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

Günlük olarak yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Bankanın aktifli ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri, krediler ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete başlamıştır. Yeniden faaliyete başlamasına ilişkin Yönetim Kurulu uyarınca şube açmaksızın ve aktif müşteri kabul etmeksizin faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından Bankanın, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu sahipliğinde olduğu, aktif olarak bankacılık faaliyetlerinde bulunmadığı dikkate alınarak mevcut haliyle faaliyetlerin devamı halinde Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ'de yer verilen yükümlülüklerden muaf tutulmasına karar verilmiştir.

5. DERECELENDİRME KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİNE VE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA YETKİLENDİRİLECEK DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI

Banka derecelendirme yaptırmamıştır.

6. RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Banka 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete başladığından rapor dönemi dâhil beş yıllık döneme ilişkin finansal bilgilere yer verilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM
RAPORU

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ticaret Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Üçüncü Bölüm I'de belirtildiği üzere, Banka, 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak ilk kez hazırlamıştır. BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nı ilk kez uygulayacak şirketlerin TFRS 1 - Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması ("TFRS 1") standardında yer alan hükümler çerçevesinde geçiş uygulamasını yapması gerekmektedir. TFRS 1'e göre, TFRS'lerin ilk kez uygulandığı finansal tabloların sunulan tüm tablolar için karşılaştırmalı bilgiye yer verecek şekilde, en az üç bilançosunu, iki kar veya zarar tablosunu, iki kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunu, iki özkaynaklar değişim tablosunu, iki nakit akış tablosunu ve ilgili notları içermesi gerekmektedir. TFRS 1'in gerekliliklerinin aksine, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve ilgili notlar 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl ile karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. Bununla beraber 1 Ocak 2021 tarihli açılış konsolide olmayan bilançosu ve ilgili notlar da sunulmamıştır.



Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS’lere”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) (“Etik Kurallar”) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konu haricinde tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusu olmadığına karar verilmiştir.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan 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.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir 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 finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan 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 etkinliğine 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 esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan 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 tespit 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, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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 aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Didem Demir Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mart 2023

Türk Ticaret Bankası Anonim Şirketi'nin
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan
konsolide olmayan finansal raporu

Adres : Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, No:8
Ak Ofis Plaza, C2 Blok, Giriş Kat Ümraniye/İstanbul.
Telefon : +90 216 228 67 00 (9 hat)
Faks : +90 216 228 68 69
İnternet Sitesi Adresi : www.turkbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi : info@turkbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Birinci bölüm - Banka hakkında genel bilgiler
- İkinci bölüm - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- Üçüncü bölüm - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Dördüncü bölüm - Bankanın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar
- Yedinci Bölüm - Bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Çağrı SEYFİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Bedri EŞSİZ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Asuman Aynur ABAKAY
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Ömer KALAV
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

İsrafil AKAT
Mali Kontrol ve İdari İşler
Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı : İsrafil Akat
Ünvanı : Mali Kontrol ve İdari İşler Müdürü
Tel./Faks : +90 216 228 67 91 / +90 216 228 68 69

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemiyle arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, tüll veya bukulu engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Mülki akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	Finansal araçların kullanımı stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeeli işlem ve opsiyon sözleşimleri ile türev ünlere ilişkin açıklamalar	13-14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Devlet ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verimliliği işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerhli ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XIV.	Karşılıklar, kopulmuş varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	18-19
XV.	Çalışanlara haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19-20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21-22
XVIII.	İhrac edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet resvüklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Kür yedekleri ve kırm dağılımı	23
XXII.	Hisse başına kazanç	23
XXIII.	İlişkili taraflar	24
XXIV.	Raporlamanın bölünmesmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24-25
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXVI.	Sınıflandırmalar	25

Dördüncü bölüm

Mali banyoya ve risk yönetimine ilişkin ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29-30
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	30-31
VI.	Kesilme oranına ilişkin açıklamalar	32
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Faaliyet bölgelerine ilişkin açıklamalar	32

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	35-36
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	36
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	36

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	37
----	---	----

Yedinci bölüm

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	38

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Adapazarı İslam Ticaret Bankası, 9 Mart 1913 tarihinde Adapazarı'nda küçük sermaye sahipleri tarafından kurulan ilk milli bankadır.

Beş buçuk yıllık bir çalışmadan sonra Banka'nın yapısında bir değişikliğe gidilmiş ve unvanı Adapazarı İslam Ticaret Bankası Osmanlı Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın unvanı 15 Mayıs 1924 tarihinde Adapazarı İslam Ticaret Bankası Türk Anonim Şirketi, 29 Mart 1928 tarihinde de Adapazarı Türk Ticaret Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Bankanın yönetim merkezi 25 Ekim 1934 tarihinde Ankara'ya taşınmış ve 31 Mart 1937 tarihinde unvanı Türk Ticaret Bankası A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

Yaşanan finansal kriz sürecinde mali bünyesinin zayıflaması nedeni ile Bankanın yönetimi 6 Kasım 1997 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devrolmuş ve 2001 yılında da bankacılık faaliyetleri sona ermiştir.

Banka, 2019 yılında yeniden faaliyete geçmek amacıyla çalışmalara başlamış ve 18.12.2019 tarih ve 133430 sayılı yazısıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izni başvurusunda bulunmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, yaptığı değerlendirmeler sonucunda 04 Kasım 2021 tarih ve 9895 sayılı kararıyla Banka'ya faaliyete izni vermiş ve ilgili karar 20 Kasım 2021 tarih 31665 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka, faaliyet iznini aldıktan sonra yaptığı ilave çalışmaları tamamlayarak Yönetim Kurulu'nun 27 Nisan 2022 tarih ve 5256 sayılı kararıyla 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete geçmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 109.249 TL olup her biri 1 kuruş (0,01 TL) itibari değerde nama yazılı 10.924.923.581 adet paya bölünmüştür.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Adı Soyadı	Unvanı	Öğrenim Durumu
<i>Yönetim Kurulu</i>		
Çağrı SEYFİ	Başkan	Yüksek Lisans
Dr. Ömer KALAY	Üye ve Genel Müdür	Doktora
Asuman Aynur ABAKAY	Üye	Lisans
Arzu PARTLAK	Üye	Yüksek Lisans
Bedri EŞSİZ	Üye	Yüksek Lisans
<i>Denetim Komitesi</i>		
Bedri EŞSİZ	Başkan	Lisans
Asuman Aynur ABAKAY	Üye	Lisans
<i>Genel Müdür</i>		
Ömer KALAY	Üye ve Genel Müdür	Doktora
<i>Genel Müdür Yardımcıları ve Denk Unvanlar</i>		
Hale GÜVEN	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Alper YÜKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Hatice Gülay Akbaş DOĞAN	Baş Hukuk Müşaviri	Lisans

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'dur.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka, diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla aşağıda belirtilen faaliyetleri gerçekleştirebilir:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştiraki,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetler,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alımı ve satımı, kıymetli maden ve taşların alım ve satımı veya bunların emanete alınması,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işlemleri,
- Yatırım danışmanlığı,
- Portföy işletmeciliği ve yönetimi,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Faktoring ve forfaiting işlemleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Bankacılık Kanununun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 32 kişidir.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA:

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER:

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARIYETLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmemiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		70.920	-	70.920	9.052	-	9.052
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		70.920	-	70.920	9.052	-	9.052
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-1-1	-	-	-	-	-	-
1.1.2 Bankalar	V-1-2	70.920	-	70.920	9.052	-	9.052
1.1.3 Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-2	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-3	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-1-3	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		147.727	-	147.727	206.313	-	206.313
2.1 Krediler	V-1-6	-	-	-	-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-1-11	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-1-7	147.727	-	147.727	206.313	-	206.313
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		493	-	493	13.086	-	13.086
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		147.234	-	147.234	193.227	-	193.227
2.5 Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6 Özel Kırşıkdar (e)		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-15	874	-	874	1.211	-	1.211
3.1 Sonuç Anacı		874	-	874	1.211	-	1.211
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI							
4.1 İştirakler (Net)	V-1-8	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkevnak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-1-9	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Bilişim Kontrol Edilen Ortaklıklar (e Ortaklıklar) (Net)	V-1-10	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkevnak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		9.114	-	9.114	9.368	-	9.368
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		6.307	-	6.307	4.751	-	4.751
6.1 Sermaye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.307	-	6.307	4.751	-	4.751
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-1-13	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	4.658	-	4.658
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-1-14	-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	V-1-16	3.693	-	3.693	659	-	659
VARIYETLER TOPLAMI		238.635	-	238.635	236.009	-	236.009

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Carl Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	YÜKÜMLÜLÜKLER							
II.	MEVDUAT	V-II-1	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA FİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	PONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1.	Müşakızelerin Ponları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2	-	-	-	-	-	-
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-5	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	4.246	-	4.246	2.439	-	2.439
10.1.	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.	Yeniden Yapılaşma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3.	Çalışan Hakları Karşılığı		4.246	-	4.246	2.439	-	2.439
10.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5.	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	1.768	-	1.768	6.526	-	6.526
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
13.1.	Satış Amacı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Dürrdürülen Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	-	-	-	-	-	-
14.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-13	216	-	216	1.826	-	1.826
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	232.408	-	232.408	225.218	-	225.218
16.1.	Ödenmiş Sermaye		109.249	-	109.249	109.249	-	109.249
16.2.	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1.	Hisse Senedi İhracı Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Karşılığı		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.	Kâr veya Zarardan Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4.	Kâr veya Zarardan Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5.	Kâr Yedekleri		525.261	-	525.261	525.261	-	525.261
16.5.1.	Yasal Yedekler		515.808	-	515.808	515.808	-	515.808
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağandışı Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		9.453	-	9.453	9.453	-	9.453
16.6.	Kâr veya Zarar		(402.105)	-	(402.105)	(409.293)	-	(409.293)
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(409.293)	-	(409.293)	(423.585)	-	(423.585)
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		7.188	-	7.188	14.292	-	14.292
16.7.	Azınlık Payları	V-II-12	-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		238.635	-	238.635	236.009	-	236.009

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR

A.	BİLANÇO DİŞİ YÖRÜMLÜKLER (I-III+IV)	Dönüt	Cari Dönem 31 Aralık 2022		
			IF	VP	Toplam
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	V-III-1			
I.1.	Teminat Mektupları				
I.1.1.	Devlet İhtis Kanununa Göreler				
I.1.2.	Diğer Teminat Mektupları				
I.1.3.	Diğer Teminat Mektupları				
I.2.	Banka Kredileri				
I.2.1.	İhtisat Kabul Kredileri				
I.2.2.	Diğer Banka Kredileri				
I.3.	Akredittörler				
I.3.1.	Belgeli Akredittörler				
I.3.2.	Diğer Akredittörler				
I.4.	Garanti Verilen Pratisyenler				
I.5.	Çiralar				
I.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Çiralar				
I.5.2.	Diğer Çiralar				
I.6.	Menkul Kıymet Alınan Garanti Altındaki				
I.7.	Faktoring Garanti Altındaki				
I.8.	Diğer Garanti Altındaki				
I.9.	Diğer Garanti Altındaki				
II.	TAAHHÜTLER	V-III-2			
II.1.	Cevaplanabilir Taahhütler				
II.1.1.	Vadeli Alınan Döviz Alınan Taahhütleri				
II.1.2.	Vadeli Mevduat Alınan Taahhütleri				
II.1.3.	İstisna ve Benzeri Sorunlu Taahhütleri				
II.1.4.	Kol, Gnc. Kredi Tahsis Taahhütleri				
II.1.5.	Men. Kıym. Alınan Taahhütleri				
II.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri				
II.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri				
II.1.8.	İhtisat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri				
II.1.9.	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri				
II.1.10.	Kredi Kartları ve Bankasız Hizmetlerine İlişkin Promosyon Ücreti Taahhütleri				
II.1.11.	Açık Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alınan				
II.1.12.	Açık Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alınan				
II.1.13.	Diğer Cevaplanabilir Taahhütler				
II.2.	Cevaplanabilir Taahhütler				
II.2.1.	Cevaplanabilir Kredi Tahsis Taahhütleri				
II.2.2.	Diğer Cevaplanabilir Taahhütler				
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				
III.1.	Riskin Korunması Amacıyla Ürün Finansal Araçlar				
III.1.1.	Öncelikli Ödemeli Döviz Riskinden Korunma Amacıyla İşlenen				
III.1.2.	Nakit Akışı Riskinden Korunma Amacıyla İşlenen				
III.1.3.	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacıyla İşlenen				
III.2.	Alınan Satın Alınan İşlemler				
III.2.1.	Vadeli Döviz Alınan Satın Alınan İşlemler				
III.2.1.1.	Vadeli Döviz Alınan İşlemler				
III.2.1.2.	Vadeli Döviz Satın Alınan İşlemler				
III.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri				
III.2.2.1.	Swap Para Alınan İşlemler				
III.2.2.2.	Swap Para Satın Alınan İşlemler				
III.2.2.3.	Swap Faiz Alınan İşlemler				
III.2.2.4.	Swap Faiz Satın Alınan İşlemler				
III.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları				
III.2.3.1.	Para Alınan Opsiyonları				
III.2.3.2.	Para Satın Alınan Opsiyonları				
III.2.3.3.	Faiz Alınan Opsiyonları				
III.2.3.4.	Faiz Satın Alınan Opsiyonları				
III.2.3.5.	Menkul Değer Alınan Opsiyonları				
III.2.3.6.	Menkul Değer Satın Alınan Opsiyonları				
III.3.	Gelecekte Para İşlemleri				
III.3.1.	Gelecekte Para Alınan İşlemler				
III.3.2.	Gelecekte Para Satın Alınan İşlemler				
III.3.3.	Gelecekte Faiz Alınan İşlemler				
III.3.4.	Gelecekte Faiz Satın Alınan İşlemler				
III.4.	Diğer				
IV.	EMANET VE REHİN KİYMETLERİ (IV+V+VI)				
IV.1.	Emanet KİYMETLERİ				
IV.1.1.	Müşteri Fon ve Parafon Mevzuatları				
IV.1.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler				
IV.1.3.	Tahvil Alınan Çekler				
IV.1.4.	Tahvil Alınan Diğer Senetler				
IV.1.5.	Tahvil Alınan Diğer Kıymetler				
IV.1.6.	İhtisat Alınan Diğer Kıymetler				
IV.1.7.	Diğer Emanet KİYMETLERİ				
IV.2.	Emanet KİYMETLERİ				
V.	REHİN KİYMETLERİ				
V.1.	Menkul Kıymetler				
V.2.	Teminat Senetleri				
V.3.	Emtia				
V.4.	Varant				
V.5.	Gayrimenkul				
V.6.	Diğer Rehin KİYMETLERİ				
V.7.	Rehin KİYMETLERİ				
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				
	BİLANÇO DİŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A-E)				

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Boğaziçi Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022-31 Aralık 2022
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	38.743
I.1	Kredilerden Alınan Faizler		-
I.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
I.3	Bankalardan Alınan Faizler		7.071
I.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
I.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		31.670
I.5.1	Gerçekleştiren Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanamayanlar		-
I.5.2	Gerçekleştiren Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanamayanlar		-
I.5.3	İfla Edilmiş Maliyetli İle Ölgümler		31.670
I.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
I.7	Diğer Faiz Gelirleri		2
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	-
II.1	Mevduatı Verilen Faizler		-
II.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-
II.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-
II.4	İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
II.5	Kiralamaya Faiz Giderleri		-
II.6	Diğer Faiz Giderleri		-
III.	NET FAİZ GELİR/GİDERİ (I-II)		38.743
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(45)
IV.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
IV.1.1	Gavri Nakdi Kredilerden		-
IV.1.2	Diğer		-
IV.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(45)
IV.2.1	Gavri Nakdi Kredilere		-
IV.2.2	Diğer		(45)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	1.262
VI.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı		-
VI.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zararı		-
VI.3	Kambya İşlemleri Kar/Zararı		-
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	2.833
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		42.793
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-5	-
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		16.057
XI.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	16.528
XII.	NET FAALİYET KAR/ZARARI (VIII-IX-XI)		10.211
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI		-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIV+XV)		10.211
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (6)	V-IV-7	(3.023)
17.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(3.023)
17.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-7	-
17.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-7	-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)	V-IV-8	7.188
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1	Satış Amacı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştirak Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1	Satış Amacı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştirak Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (6)		-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)		-
XXIV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-8	7.188
24.1	Günlük Kar / Zararı		7.188
24.2	Azınlık Payları Kar / Zararı (-)		-
	Hisse Başına Kar / Zararı		0,0658

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	7.188
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	
2.1. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkları Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4. Yurt dışındaki işletmeye ilişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5. Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	7.188

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi Bırak Primitif	Hisse Senedi Fiyat Kararı	Diğer Sermaye Yoklukları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birimlik Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birimlik Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr Yoklukları	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kar veya Zarar	Toplam Değişim
	Balances from previous period										
	31 Aralık 2022										
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	109.249	-	-	-	-	-	525.261	(409.293)	-	225.217
II.	TRIS 8 Yıllık Vade Vadeli Dövizli Dövizler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	İşletme Dönemine İlişkin Gelirler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Müşterilerle İlişkilerden Yayımlı Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	109.249	-	-	-	-	-	525.261	(409.293)	-	225.217
IV.	Tamam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	7.188	7.188
V.	Naşidatı Geçirilebilir Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İle Karşılıklı Değişim Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Karşılığına Dönüştürülen Farklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedi Değişim Tabloları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Bazaı Borçlanma Artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Netinde Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağılımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.1	Payların Yenisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.2	Yoklukları Alınan Fuarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XI+XII)	109.249	-	-	-	-	-	525.261	(409.293)	7.188	232.405

1. Dönem varlıklar birimlik yeniden değerlendirme sonuçları/taahhütleri,
2. Tamamlanmış faizda planlanan birimlik yeniden değerlendirme sonuçları/taahhütleri,
3. Diğer (Özellikle, yeniden değerlendirme sonuçları/taahhütleri, diğer taraftan diğer taraftan değerlendirme sonuçları/taahhütleri)
4. Yabancı para çevrimi riskleri,
5. Geçmiş dönem değerleri diğer diğer kapsamlı gelir ve giderler yeniden değerlendirme sonuçları/taahhütleri,
6. Diğer (Risksi diğer taraftan değerlendirme sonuçları/taahhütleri, diğer taraftan değerlendirme sonuçları/taahhütleri)

İlişkilerdeki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)		4.259
1.1.1 Alınan Faizler (+)		27.198
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		-
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		4.046
1.1.6 Zarfı Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-
1.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(25.281)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(1.575)
1.1.9 Diğer (+/-)		(45)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		59.486
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ne Yansıtılan FV'larda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Artış (Azalış) (+/-)		61.882
1.2.3 Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net Artış (Azalış) (+/-)		727
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ne Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(3.123)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		63.739
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		8.398
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs Ortaklıkları) (-)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs Ortaklıkları) (+)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(1.443)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-
2.7 Satın Alınan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(54.876)
2.8 Satılan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		64.717
2.9 Diğer (+/-)		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(1.217)
3.1 Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-
3.2 Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-
3.3 İhrac Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(1.217)
3.6 Diğer (+/-)		-
IV. Yabancı Para Çevrimi Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklarda Üzerindeki Etkisi (+/-)		-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		70.920
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		-
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		70.920

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 (*)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI	
1.1	DÖNEM KARI	10,211
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,023
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3,023
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	-
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) (***)	7,188
1.3	GECMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI KA-(1.3+1.4+1.5)	7,188
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR	
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,0658
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	6,58
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın 2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır. Düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan esaslar:

Banka, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereğince hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarını, ilgili mevzuat uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla Üçüncü Bölüm "Muhasebe Politikaları" kısmında belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde düzenlemiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanan ilk konsolide olmayan finansal tabloları olup, TFRS 1, "Finansal Raporlama Standartları'nın İlk Kez Uygulanması" uygulanmıştır. Banka karşılaştırmalı tüm konsolide olmayan finansal tablolarını sunmadığı için Banka'nın TFRS 1'e geçiş tarihi 1 Ocak 2022'dir.

TFRS 1 kapsamında;

- Finansal tablolar en az üç karşılaştırmalı bilanço ile iki dönem karşılaştırmalı kar veya zarar, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir, özkaynaklar değişim ve nakit akış tabloları içerecek şekilde hazırlanmalıdır. Banka; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bilançosunu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ilişkin kar veya zarar, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir, özkaynaklar değişim ve nakit akış tabloları ise karşılaştırmalı olarak hazırlanmamıştır.

- Sunulan tüm dönemlere ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda Üçüncü Bölüm "Muhasebe Politikaları" kısmında belirtilen aynı muhasebe politikaları benimsenmiştir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

- Raporlama tarihi olan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla uygulanması zorunlu tüm standartlar geriye dönük olarak karşılaştırmalı konsolide olmayan finansal tablolarda uygulanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS'ye (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde, "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanıp Uygulanmaması" ile ilgili açıklamada bulunulmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise KGK tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklarıdır. Bankanın finansal varlıkları; (i) yurt içi bankalarda tuttuğu vadesiz ve kısa vadeli TP mevduatları ile (ii) vadeye kalan süresi bir yıldan az itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan meydana gelmektedir. Banka, kur değişimlerinin olumsuz sonuçlarından kaçınmak amacıyla döviz pozisyonu almamaktadır.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka'nın, opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde varsa donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İfrâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "Türev finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere standardın üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre finansal varlıklarını kayıtlarına almakta veya çıkartmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Varlık" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir. Finansal varlıklar, sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini anlamak üzere teste tabi tutulur. "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara yansıtılması sırasında gerçeğe uygun değeri ile, "Faiz", paranın zaman değeri ölçümü kapsamında, belirli bir sürede anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer maliyetleri ile birlikte dikkate alınır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan varlık yükümlülük koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirilme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya risk tutarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı bulundurup bulundurmadığının değerlendirilmesini içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

1. Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar,
2. Ön ödeme, sonlandırma ve uzatma şartları,
3. Banka'nın, belli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar,
4. Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler.

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete başlamıştır. Yeniden faaliyete başlamasına ilişkin Yönetim Kurulu uyarınca şube açmaksızın ve aktif müşteri kabul etmeksizin faaliyetini sürdürmektedir.

Banka, BDDK tarafından yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin 6'ncı fıkrası kapsamında kredi hacmi ve aktif-pasif yapısı ilgili bilgi vermiş ve 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK ile görüşmelere başlamıştır.

Bu kapsamda karşılık hesaplama metodunu TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alınlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıklar, Bankanın alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkullerden ibarettir.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan 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 olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullandığı net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca 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 varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	3-50 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl
Mobilya ve mefruat	5 yıl
Büro Makineleri	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi bir 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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından kullanım hakkı varlığı olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

Kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin tümü.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- i) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- ii) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- i) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- ii) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- iii) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "Kiralama Faiz Giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Krediler için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmasını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebelemektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebelemektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir.

ii) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari vergi:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerlidir. Dolayısıyla, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı %25 olarak dikkate alınacaktır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar, ilgili hesap döneminin ilk 9 ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenen vergi miktarları değişebilir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümtü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" mütessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişkideki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul kredi işlemi bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır.

XXI. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem
Net dönem kârı/(zararı)	7.188
Ödenmiş sermaye = Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	10.924.923
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	0.000658

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmiş dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2022 itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (“raporlayan işletme”) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
- İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR: (Devamı)

- v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir,
- vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Bankanın henüz müşteri kabulüne başlamaması nedeniyle raporlama sadece Genel Müdürlük olarak yapılmaktadır.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine Yönelik Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 226.098 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 127,98'dir.

	Cari Dönem 31.12.2022	01.01.2014 Önceki Uygulanmaya İlişkin Tutar(*)
Cekirdek Sermaye		
Bankanın faaliyetleri kapsamında alacak hukuki aşısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	109.249	-
Hisse senedi ihraz primleri	-	-
Yedek akçeler	523.261	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	7.188	-
Net Dönem Kârı	7.188	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İktisadik, bağlı ortaklıklar ve büllete kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Cekirdek Sermaye	641.698	-
Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (I) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlanmaları	-	-
Net dönem zararları ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	409.293	-
Faaliyet kurlarına gelistirme maliyetleri	187	-
İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan yerel ve	-	-
İpotek hizmetli sunma haklarından kaynaklanan diğer	-	-
maddi olmayan duran varlıklar	6.307	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan diğer	-	-
geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarına, ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Oranlara uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin	-	-
mükül azal riskinden kaynaklanan işleme konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Başa Tutulmuş İzlet Derivatiflerinin Dayatı Yüklümleri ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca	-	-
hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,	-	-
kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tamirhanlığına fayda planı varlıklarından net tutarı	-	-
Bankanın kredi çekirdek sermaye altına yazmış olduğu doğrudan veya dolaylı varlıklar	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasının uygulanarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak	-	-
varlıklarına yapılan varlıkların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek	-	-
sermaye varlıklarına yapılan varlıkların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmetli sunma haklarından çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca,	-	-
çekirdek sermayesinin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve	-	-
finansal kuruluşların çekirdek sermaye varlıklarına yapılan varlıkların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmetli sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurula bildirilecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler Toplamı	415.787	-
Cekirdek Sermaye Toplamı	225.911	-

(*) Banka, 29 Nisan 2022 tarihinde faaliyete geçmiştir. Bu nedenle geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar sunulmamıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	31.12.2022	01.01.2014 Önceki Uygulanmaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen istisnadan paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kuruma uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kuruma uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Önceki İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurula belirlenecek diğer kalemler		
Geçici Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerhli veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin erelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankanın Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net erelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankanın Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yatırıllı katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	225.911	
KATKI SERMAYE		
Kuruma uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kuruma uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Kesiliksiz (Bankanın Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen türler)	-	-
İndirimler Önceki Katkı Sermaye		
Katki Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 6'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurula belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katki Sermaye Toplamı		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	225.911	

(*) Banka, 29 Nisan 2022 tarihinde faaliyete geçmiştir. Bu nedenle geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar sunulmamıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2022	01.01.2014 Önceki Uygulanmayan İlişkin Tutar(*)
Ann Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Karunun 50 ve 51 nci maddelerin hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler		
Karunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırları aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinecek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmalıyken gereken emtla ve gayrimenkullardan edinilen tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçir Sürçünde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden)		
İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	225.011	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	176.508	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	127,98	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	127,98	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	127,98	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)		
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)		
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)		
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)		
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)		
Uygulanacak İndirim Kapsamında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazla sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımı kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Önümüzde özyirimbeklik sınır öncesi)		
Standart yaklaşım kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklara risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplamasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplamasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı		

(*) Banka, 29 Nisan 2022 tarihinde faaliyete geçmiştir. Bu nedenle geçir hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar sunulmamıştır.

(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metot kullanılmaktadır.

Banka yabancı para pozisyon dolayısıyla da kur riski almamaktadır.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16.663	5.084	49.173	-	-	-	70.920
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yanıttılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alınanlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıttılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
İfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	147.727	-	-	-	-	147.727
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.988	9.988
Toplam Varlıklar	16.663	152.811	49.173	-	-	9.988	228.635
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhafif Borçlar	-	-	-	-	-	216	216
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	228.419	228.419
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	228.635	228.635
Bilançodaki Uzun Pozisyon	16.663	152.811	49.173	-	-	(218.647)	-
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	16.663	152.811	49.173	-	-	(218.647)	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gecmiş Dönem	1 Ayn Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	9.052	-	-	-	-	-	9.052
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
İfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	87.969	118.343	-	-	-	-	206.313
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	20.644	20.644
Toplam Varlıklar	97.021	118.343	-	-	-	20.644	236.009
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	216	216
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	234.183	234.183
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	236.009	236.009
Bilançodaki Uzun Pozisyon	97.021	118.343	-	-	-	(215.365)	-
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarındaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarındaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	97.021	118.343	-	-	-	(215.365)	-

IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Bankanın aktifli ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri, krediler ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan (0.0)	Toplam
Çırtı Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler ve Merkez Bankası bankaları	-	16.663	5.084	49.173	-	-	-	70.920
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ufa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	147.737	-	-	-	-	147.737
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	9.988	-	9.988
Toplam varlıklar	-	16.663	152.811	49.173	-	9.988	-	228.635
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhrac edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhafif borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	216	-	216
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-	-	216	-	216
Likidite açığı	-	16.663	152.811	49.173	-	-	(218.647)	-

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan (0.0)	Toplam
Çırtı Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler ve Merkez Bankası bankaları	-	9.052	-	-	-	-	-	9.052
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ufa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	87.969	118.343	-	-	-	-	206.313
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	20.644	-	20.644
Toplam varlıklar	-	97.021	118.343	-	-	20.644	-	236.009
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhrac edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhafif borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	226.009	-	226.009
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-	-	226.009	-	226.009
Likidite açığı	-	97.021	118.343	-	-	-	(215.365)	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Cari Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	-
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	236.801
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-6.723
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	230.078
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Bilanço dışı işlemler	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-
Krediye dönüştürme oranları ile carpandan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-
Sermaye ve toplam risk	-
Ana Sermaye	223.811
Toplam risk tutarı	230.078
Kaldıraç oranı	-
Kaldıraç oranı	97,28

	Geçmiş Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	-
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	234.182
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.751)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	229.431
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Bilanço dışı işlemler	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-
Krediye dönüştürme oranları ile carpandan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-
Sermaye ve toplam risk	-
Ana Sermaye	213.763
Toplam risk tutarı	229.431
Kaldıraç oranı	-
Kaldıraç oranı	94,04

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 29 Nisan 2022 tarihinde yeniden faaliyete başlamıştır. Yeniden faaliyete başlamasına ilişkin Yönetim Kurulu uyarınca şube açmaksızın ve aktif müşteri kabul etmeksizin faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Bankamızın, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu sahipliğinde olduğu, aktif olarak bankacılık faaliyetlerinde bulunmadığı dikkate alınarak mevcut haliyle faaliyetlerin devamı halinde Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ'de yer verilen yükümlülüklerden muaf tutulmasına karar verilmiştir.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka faaliyetlerini sadece Genel Müdürlük bölümü üzerinden takip etmektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I-a. Nakit ve Nakit Benzerleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	70.920	-	9.052	-
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	70.920	-	9.052	-

I-b. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	493	13.086
Banka Finansman Bonosu	147.234	193.227
Toplam	147.727	206.313

I-c. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar

Satış amaçlı olarak elde tutulan duran varlıklar, Bankanın alacaklarından dolayı elde elde ettiği 13 adet gayrimenkulden ibaret olup bunların toplam kayıtlı değeri 874 TL (31 Aralık 2021: 1.211 TL) 'dir.

I-d. Maddi Duran Varlıklar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasalar	10	11
Büro Makinaları	23	21
Bilgi İşlem Makinaları	701	687
Mobilya ve Mefruat	18	19
Nakil Vasıtaları	31	59
Diğer Menkuller	11	21
Binalar	8.133	8.309
Kiralamalara İlişkin Geliştirme Maliyetleri	187	238
Toplam	9.114	9.365

I-e. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilgi İşlem Lisansları	5.858	4.566
Bilgi İşlem Yazılımları	449	185
Toplam	6.307	4.751

I-f. Diğer Aktifler

31 Aralık 2022 itibarıyla diğer aktifler toplamı 3.693 TL (31 Aralık 2021: 659 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II-a. Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	4.246	2.439
Toplam	4.216	2.439

II-b. Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi Karşılığı	973	5.771
Ücretlerden Kesilen Gelir vergisi	280	183
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	6	334
İstihkaktan Kesilen Damga Vergisi	7	5
Ödenecek Katma Değer Vergisi	186	33
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	112	71
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	186	117
İşsizlik Sigortası-Personel	6	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	8
Toplam	1.768	6.526

II-c. Özkaynaklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	109.249	109.249
Sermaye Yedekleri	-	-
Kâr Yedekleri	525.261	525.261
Yasal Yedekler	515.808	515.808
Diğer Kâr Yedekleri	9.453	9.453
Kâr veya Zarar	(402.105)	(409.293)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	(409.293)	(423.585)
Dönem Net Kâr veya Zararı	7.188	14.292
Azınlık Payları	-	-
Toplam	232.405	236.009

Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	109.249	109.249
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
Toplam	109.249	109.249

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

31 Aralık 2022 itibarıyla Bankanın nazım hesaplarında bilanço dışı yükümlülük ile emanet ve rehinli kıymet bakiyesi bulunmamaktadır.

Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 8.161 TL tutarında 9 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için Banka yükümlülüğü oluşma ihtimali çok düşük görmesi sebebiyle konsolide olmayan finansal tablolarında herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV-a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurt içi bankalardan	7.071	-
Yurt dışı bankalardan	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	7.071	-

2. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İrfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	31.670	-
Toplam	31.670	-

IV-b. Ücret ve komisyon gelirleri/giderlerine (net) ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 itibarıyla Bankanın net ücret ve komisyon giderleri 45 TL'dir.

IV-c. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Geçmiş Yıllara Ait Amortisman Düzeltmeleri	1.490	-
Geçmiş Yıla Ait Geçici Kurumlar Vergisi İadesi	407	-
Geçmiş Yıllara Ait Kıdem Tazminatı Düzeltmeleri	276	-
Diğer	660	-
Toplam	2.833	-

IV-d. Personel giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Maaş ve Ücretler	10.415	-
Sosyal Güvenlik Primleri İşveren Payı	1.907	-
Sağlık Giderleri	13	-
Ulaşım Ve Yemek Giderleri	962	-
Tazminat Ödemeleri	642	-
Fazla Mesai Giderleri	32	-
Eğitim Giderleri	3	-
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.083	-
Toplam	16.057	-

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV-e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Amortisman Giderleri	1.630	-
<i>Maddi Duran Varlıkların Amortisman Giderleri</i>	887	-
<i>Maddi Olmayan Duran Varlıkların Amortisman Giderleri</i>	743	-
Vergi, Resim, Harç ve Fonlar	2.370	-
Diğer İşletme Giderleri	10.274	-
<i>Bilgisayar Kullanım Giderleri</i>	4.923	-
<i>Kiralama Giderleri</i>	1.217	-
<i>Flaiberleşme Giderleri</i>	560	-
<i>Temizlik Giderleri</i>	631	-
<i>Ortak Giderler</i>	459	-
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	234	-
<i>İsima Ve Aydınlatma Giderleri</i>	291	-
<i>Diğer</i>	1.959	-
Diğer Gider ve Zararlar	2.251	-
<i>TBB Masraf Payı</i>	1.876	-
<i>Denetim ve Müşavirlik Ücretleri</i>	352	-
<i>Diğer</i>	23	-
Toplam	16.525	-

IV-e. Cari dönem vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 itibarıyla Bankanın cari dönem karşılığı gideri 3.023 TL'dir.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş olan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun % 100 hissesine sahip olduğu Yaz Bilgi Sistemleri Ticaret A.Ş.'den; sistem yönetimi, veri merkezi beyaz alan kullanımı, destek hizmetleri alınmaktadır.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun % 100 hissesine sahip olduğu Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.'den ise arşiv yönetimi hizmeti alınmaktadır.

Banka üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve faydalar

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Bankanın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 3.577 TL'dir.

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 04.11.2021 tarihli ve 9895 sayılı kararıyla faaliyet izni verilen toplam 10.924.923.581 adet hisseden müteşekkil Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin halihazırda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ait % 98,49567 oranındaki 10.760.577.346 adet hissesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 107 nci maddesi kapsamında ihale şartnamesinde ("Şartname") belirtilen kayıt ve şartlarla 380.000 bin TL (tam TL) muhammel bedel üzerinden satışa çıkarılmış olup bu kapsamda 21 Mart 2023 tarihli ihale düzenlenecektir.

TÜRK TİCARET BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 7 Mart 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.
